PROSPECTUS

Pursuant to Regulation (EU) 2017/1129 of the European Parliament and of the Council of 14 June 2017, as amended, ("Prospectus Regulation"), in conjunction with Art. 2 and Annex 1 (registration document for equity securities) and 11 (securities note for equity securities or units issued by collective investment undertakings of the closed-end type) of Commission Delegated Regulation (EU) 2019/980 of 14 March 2019, as amended ("Delegated Regulation").

dated 30.06.2026 for

the

Public Offering

of

up to a total of 4’375’000 Preferred Shares FLEQ A

ISIN: LI1392624139

of

Floin AG

PRINCIPALITY OF LIECHTENSTEIN

This Prospectus has been approved by the Financial Market Authority Liechtenstein ("FMA") as the competent authority pursuant to the Prospectus Regulation. The FMA has approved this Prospectus only with regard to the standards of completeness, comprehensibility and consistency in accordance with the Prospectus Regulation. Such approval should not be construed as an endorsement of the Issuer which is the subject of this Prospectus. Investors should make their own assessment of the suitability of these securities for investment.

Cautionary Note:
This prospectus will no longer be valid after June 30, 2027. The requirement to prepare a supplement in the event of significant new factors, material mistakes or material inaccuracies does not apply if the prospectus has become invalid.

NOTES FOR INVESTORS / SALES RESTRICTIONS

The Prospectus does not constitute an offer or an invitation or a solicitation to subscribe to the securities to any person subject to a jurisdiction in which such an offer or invitation or solicitation is prohibited or in which persons making such an offer or invitation or solicitation are not entitled to do so, nor is it intended for any person to whom it would be illegal to make such an offer or invitation or solicitation. Securities will initially be issued and offered to the public in the Principality of Liechtenstein. Notification to other jurisdictions of the European Union and the European Economic Area is expressly reserved by the issuer. Information derived from sources other than the Prospectus and documents available in the public domain should be treated as unauthorized and unreliable. Potential investors should ensure that they are properly informed of the possible tax consequences, the relevant legislation and any potential currency restrictions or foreign exchange controls applicable in their native country or their country of permanent or temporary residence which might be of relevance to the act of subscribing to, holding, converting, redeeming or alienating the securities. Further tax considerations are discussed in theProspectus.

THE SECURITIES HAVE NOT BEEN APPROVED OR DISAPPROVED BY THE UNITED STATES SECURITIES AND EXCHANGE COMMISSION, ANY STATE SECURITIES COMMISSION IN THE UNITED STATES OR ANY OTHER U.S. REGULATORY AUTHORITY, NOR HAVE ANY OF THE FOREGOING AUTHORITIES PASSED UPON OR ENDORSED THE MERITS OF THE OFFERING OF THE SECURITIES OR THE ACCURACY OR THE ADEQUACY OF THE PROSPECTUS. ANY REPRESENTATION TO THE CONTRARY IS A CRIMINAL OFFENCE IN THE UNITED STATES.

THE SECURITIES HAVE NOT BEEN AND WILL NOT BE REGISTERED UNDER THE UNITED STATES SECURITIES ACT OF 1933, AS AMENDED (THE "SECURITIES ACT"), OR WITH ANY SECURITIES REGULATORY AUTHORITY OF ANY STATE OR OTHER JURISDICTION OF THE UNITED STATES AND ARE BEING SOLD PURSUANT TO AN EXEMPTION FROM THE REGISTRATION REQUIREMENTS OF THE SECURITIES ACT. THE SECURITIES MAY INCLUDE SECURITIES IN BEARER FORM THAT ARE SUBJECT TO U.S. TAX LAW REQUIREMENTS. TRADING IN THE SECURITIES HAS NOT BEEN APPROVED BY THE U.S. COMMODITY FUTURES TRADING COMMISSION UNDER THE U.S. COMMODITY EXCHANGE ACT OF 1936, AS AMENDED (THE "COMMODITY EXCHANGE ACT") OR BY THE UNITED STATES SECURI- TIES AND EXCHANGE COMMISSION. SUBJECT TO CERTAIN EXCEPTIONS, THE SECURITIES MAY NOT BE OFFERED, SOLD OR, IN THE CASE OF BEARER SECURITIES, DELIVERED WITHIN THE UNITED STATES OR TO, OR FOR THE ACCOUNT OR BENEFIT OF, U.S. PERSONS (AS DEFINED IN REGULATION S UNDER THE SECURITIES ACT ("REGULATION S"). THE SAME APPLIES TO AUSTRALIA, JAPAN AND CANADA.
AN INVESTMENT IN THE SECURITIES IS NOT INTENDED TO CONSTITUTE A PARTICIPATION IN A COLLECTIVE INVESTMENT SCHEME FOR BOTH LIECHTENSTEIN OR SWISS LAW PURPOSES. THEREFORE, THE SECURITIES ARE NOT SUPERVISED OR APPROVED BY THE LIECHENSTEIN OR SWISS FINANCIAL MARKET SUPERVISORY AUTHORITY RESPECTIVELY AND INVESTORS MAY NOT BENEFIT FROM THE SPECIFIC INVESTOR PROTECTION PROVIDED UNDER THESE REGULATIONS.

Countries in which the securities are not offered

Preferred Shares FLEQ A of the Issuer are not and will not be registered under the provisions of the United States Securities Act or with the securities regulatory authorities of any state of the United States of America, or in Australia, Japan or Canada or outside of the European Union or European Economic Area. Accordingly, they will not be offered, sold or delivered directly or indirectly to the public, except pursuant to an exemption from the registration requirements. In particular, this Prospectus does not constitute an offer or an invitation or a solicitation to subscribe to Preferred Shares FLEQ A in the United States of America, Australia, Japan and Canada and may not be distributed therein. Investors residing or domiciled in Belarus, Burundi, Guinea, Guinea-Bissau, Haiti, Irak, Iran, Yemen, Congo, Lebanon, Libya, Mali, Myanmar (Burma), Nicaragua, North Korea, Russia, Zimbabwe, Somalia, Sudan, South Sudan, Syria, Tunisia, Ukraine, Venezuela, Central African Republic and any sanctioned country are excluded from subscription as well.

Every investment in securities is associated with risks and its value is subject to operational and market-related fluctuations. General investment risks may include currency, transfer, country, liquidity, creditworthiness, interest rate, price and credit risks as well as political, legal and tax risks. This also applies to the securities offered on the basis of this Prospectus (including any supplements).

The securities being offered, Preferred Shares FLEQ A ("**Preferred Shares FLEQ A" or „Preferred Shares" or „FLEQ A"**), are preferred shares of the issuer which are issued in the form of dematerialized book-entry shares (Preferred Shares FLEQ A). They entitle to voting and dividend rights, with a preference on the voting rights compared to the common shares. They have the same dividend rights as Floin AG common shares FLEQ C but two-fold voting rights.

The return on investments in the Preferred Shares FLEQ A is composed of voting rights in Floin AG, dividend payments and price gains/losses of the Preferred Shares FLEQ A and cannot be predicted with certainty. The dividend (if any) is the profit of the issuer distributed by resolution of the general meeting of the issuer.

Investors are required to read the full Prospectus (including any supplements). The information contained in this Prospectus (including any supplements), in particular the information in the section 'Risk Factors', should be considered by any potential investor prior to subscription or purchase of the Preferred Shares FLEQ A.

There are various risks associated with the subscription and holding of the Preferred Shares FLEQ A which constitute dematerialized securities. In accordance with the legal requirements of Regulation (EU) 2017/1129, risk factors are only addressed in this Prospectus (including any supplements) to the extent that they are risks which, in the opinion of the issuer, are specific, material and confirmed for the issuer and the securities. Indeed, it is prohibited to include risk factors in prospectuses which serve exclusively to exclude liability. Thus, the issuer does not guarantee that the risks described in the section 'Risk Factors' are comprehensive and complete, and that no further or different risks may arise. It is expressly pointed out that in individual cases further individual risks may occur. Furthermore, risks may occur not only individually but also cumulatively.

It is not sufficient to read and understand the risk factors. Potential investors should be aware of the risks associated with an investment in the Preferred Shares FLEQ A and should not make an investment

decision until they have obtained comprehensive advice from their legal, tax and financial advisor, auditor or any other expert regarding the suitability of an investment in the Preferred Shares FLEQ A, taking into account their personal financial and tax situation and other personal circumstances and the information contained in this Prospectus (including any supplements).
The occurrence of one or more of the risks listed in the section 'Risk Factors' may have a material adverse effect on the assets and liabilities, financial position and/or results of operations and the business of the issuer in general, which in turn may have a direct effect on the value of and rights and income from the Preferred Shares FLEQ A. It is recommended that investors have a sound knowledge and experience of how the investment functions and consult with tax, legal and investment advisors before purchasing the Preferred Shares FLEQ A.

Investors must decide for themselves whether an investment in the Preferred Shares FLEQ A is appropriate for them. In particular, each investor should

- have sufficient knowledge and experience to fully evaluate the Preferred Shares FLEQ A and the benefits and risks of investing in the Preferred Shares FLEQ A and the information contained in this Prospectus (including any supplements);
- have sufficient financial resources and liquidity to bear all risks associated with theinvestment;
- fully understand the terms and conditions of this Prospectus (including any supplements) and be aware of trends and developments in relevant financial market indicators;
- be able, alone or with the assistance of an advisor, to evaluate possible scenarios ofeconomic trends, interest rates and other factors that may affect the investment in the Preferred Shares FLEQ A and the investor's ability to bear potential risks.

Investors bear the risk that an investment in the Preferred Shares FLEQ A may not be appropriate for them and they bear the financial risks for the contributed amount. A subscription of Securities involves a high degree of risk and illiquidity. Forward-looking statements, including the intended actions and performance objectives of the Company involve both known and unknown risks, uncertainties and other important factors that could cause the actual results, performance or achievements of the Issuer to be materially different from any future results, performance or achievements expressed or implied by such forward-looking statements. No representation or warranty is made as to future performance or such forward-lookingstatements.

Investors could lose all, or part of the capital invested (TOTAL LOSS RISK).

Table of Contents

I. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – ENGLISH 9
II. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – BULGARIAN 14
III. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – CROATIAN 20
IV. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – CZECH 25
V. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – DANISH 30
VI. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – DUTCH 36
VII. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – ESTONIAN 42
VIII. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – FINNISH 47
IX. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – FRENCH 53
X. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – GERMAN 59
XI. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – GREEK 65
XII. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – HUNGARIAN 71
XIII. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – ICELANDIC 77
XIV. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – ITALIAN 82
XV. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – LATVIAN 88
XVI. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – LITHUANIAN 93
XVII. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – MALTESE 99
XVIII. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – NORWEGIAN 105
XIX. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – POLISH 110
XX. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – PORTUGESE 116
XXI. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – ROMANIAN 122
XXII. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – SLOVAK 128
XXIII. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – SLOVENIAN 133
XXIV. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – SPANISH 138
XXV. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – SWEDISH 144
1. Persons responsible, third party information and competent authority approval 150
1.1 Persons responsible 150
1.2 Deviating Representation 150
1.3 Statement 150
2. Strategy, Performance and Business Environment 151
2.1 Information about the Issuer 151
2.2 Business overview 151
2.2.1 Strategy and objectives 151

2.2.2 Principal Activities 152
2.3 Important Events 153
2.4 Investments 153
2.5 Regulatory Environment 153
2.6 Trend information 153
2.7 Profit forecasts or estimates 154
3. Organisational Structure 155
3.1 Group 155
4. Risk Factors 155
4.1 Risks faced by the Issuer 157
4.2 Risks which are specific to the securities 162
5. Terms and Conditions of the Securities 166
5.1 Information concerning the securities to be offered 166
5.1.1 Description of the type and class of the securities 166
5.1.2 Legislation under which the securities have been created 166
5.1.3 Currency of the securities issue 166
5.1.4 Description of the rights attaching to the securities including restrictions 166
5.1.5 Resolutions by virtue of which the securities have been or will be created and/or issued 167
5.1.6 Expected issue date of the securities 168
5.1.7 Restrictions on the free transferability of the securities 168
5.1.8 Warning 168
6. Details of the Offer/Admission to Trading 168
6.1 Terms and conditions of the offer of securities to the public 168
6.1.1 Conditions to which the offer is subject 168
6.1.2 Issue volume 169
6.1.3 Offer period and application process 169
6.1.4 Reduction of subscriptions 169
6.1.5 Minimum and/or maximum amount of application 169
6.1.6 RIGHT OF WITHDRAWAL 169
6.1.7 Delivery and Settlement 170
6.1.8 Expense of the Issue 170
6.1.9 Results 170
6.2 Dilution 170
6.3 Plan of distribution and allotment 171

6.3.1 Categories of investors 171
6.3.2 Subscription by shareholders or directors 171
6.4 Process for notifying applicants of the amount allotted and an indication whether dealing may begin before notification is made 171
6.5 Pricing 172
6.6 Paying agent 172
6.7 Admission to trading and dealing arrangements 172
6.8 Total net proceeds and estimated issue costs 172
7. Corporate Governance 173
7.1 Board of Directors and Senior Management 173
7.2 Administrative, Management and Supervisory bodies' and Senior Management's conflicts of interests 174
7.3 The Auditor 174
7.4 Remuneration and benefits 175
7.5 Board Practices 175
7.6 Employees 175
7.7 Shareholdings and stock options 175
8. Financial Information 175
8.1 Historical financial information 175
8.2 Explanation of sources and amounts and cash-flows 176
8.3 Information on the borrowing requirements and funding structure of the issuer. 177
8.4 Significant change in the issuer's financial position 177
8.5 Dividend policy 177
9. Additional Information 177
9.1 Memorandum and Articles of Association 177
10. Shareholder and security holder information 178
10.1 Major shareholders 178
10.2 Legal and arbitration proceeding 178
10.3 Share capital 178
11. Essential Information 178
11.1 Working capital statement 178
11.2 Capitalisation and indebtedness 178
11.3 Interest of natural and legal persons involved in the issue 178
12. Taxation 179
12.1 Taxation of the Issuer 179

12.2 Taxation of FLEQ A Shareholders 179
12.2.1 FLEQ A Shareholders resident in Liechtenstein 179
12.2.2 FLEQ A Shareholders resident abroad 179
12.3 Responsibility for withholding taxes at source 180
13. Documents available 180

I. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – ENGLISH

This summary contains all the elements required to be included in a summary for this type of securities and issuer.

SECTION 1 – INTRODUCTION		
1.1	**Name and ISIN of the securities**	The **4'375'000** Preferred Shares FLEQ A publicly offered are registered preferred shares of Floin AG. The name of these preferred shares is "**Preferred Shares FLEQ A**", "**Preferred Shares"** or **"FLEQ A**". The Preferred Shares FLEQ A will be issued as book-entry preferred shares in dematerialized form. The ISIN is LI1392624139.
1.2	**Identity and contact details of the issuer, including its legal entity identifier (LEI)**	**Floin AG** (the "**Issuer**") Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Liechtenstein Tel: +423 238 2500 Email: support@floin.com The LEI is: 391200Z1YA45VPMIGP98
1.3	**Competent Authority**	**Financial Market Authority** (the "**FMA**") Landstrasse 109, LI-9490 Vaduz Tel: +423 236 73 73 Fax: +423 236 73 74 Email: info@fma-li.li
1.4	**Date of approval of the prospectus**	30.06.2026
1.5	**Warnings**	
1.5.1	a) The summary should be read as an introduction to this Prospectus. Any decision to invest in the securities should be based on consideration of the Prospectus as a whole by the investor. b) The investor could lose all or part of the invested capital. c) Where a claim relating to information contained in the Prospectus is brought before a court, the plaintiff investor might, under national law, have to bear the costs of translating the Prospectus before the legal proceedings areinitiated. d) Civil liability attaches only to those persons who have tabled the summary including any translation thereof, but only if the summary is misleading, inaccurate or inconsistent, when read together with the other parts of the Prospectus or it does not provide – when read together with the other parts of the Prospectus – key information in order to assist investors in deciding whether to invest in the securities or not	
SECTION 2 – KEY INFORMATION ON THE ISSUER		
2.1	**Who is the issuer of the securities?**	
2.1.1	**Information about the issuer**	
	a) The legal and commercial name of the Issuer is "Floin AG". The Issuer is a public limited company incorporated in the Principality of Liechtenstein and governed by the laws of the Principality of Liechtenstein. The Issuer has its registered office in Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Principality of Liechtenstein and is registered at the Office of Justice / Commercial Register of the Principality of Liechtenstein under registration number FL-0002.652.200-0. The LEI is: 391200Z1YA45VPMIGP98. The Issuer is registered under no. 329177 with the Financial Market Authority Liechtenstein (FMA) as a Virtual Asset Service Provider (VASP) under the Liechtenstein Tokens and Trustworthy Technologies Service Providers Act (TTTA or TVTG in German). The Issuer is registered under Art 2(1) TVTG as Token Custodian (lit n), Token Exchange (previously lit q), Token Issuer (lit k), Token Creator (lit l).. Floin AG, Vaduz (FL-0002.652.200-0), has been authorized as a crypto-asset service provider (CASP) since June 10, 2026, pursuant to Article 63 of Regulation (EU) 2023/1114 of May 31, 2023, on Markets in Crypto-Assets (MiCAR). The authorization was granted for the following crypto-asset services: providing custody and management of crypto assets on behalf of clients, Exchange of crypto assets for funds, Exchange of crypto assets for other crypto assets, placing of crypto-assets, and providing transfer services for crypto-assets on behalf of clients. . b) The purpose of the Issuer is the operation as a virtual or crypto asset service provider. The purpose of the Company aims at the development of software platforms and systems for the creation and distribution of digital assets of any kind domestically and internationally, whereby the relevant entrepreneurial decisions are made by the Issuer and it is responsible for assigning tasks, project management and project coordination. c) The Issuer's shareholders are: ● Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (45.005 % of ordinary shares FLEQ C and 45.005 % preferred shares FLEQ B); ● INFINCUBE d.o.o., Cesta v Gorice 34C, 1000 Ljubljana, Slovenia, (4.995 % of ordinary shares FLEQ C and 4.995 % preferred shares FLEQ B), which is in turn held by • Bojan Saftić, Ljubljana, Slovenia (50 %), and • Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (50 %), who are also both directors of INFINCUBE d.o.o. ● No other direct or indirect shareholdings or control relationships exist. d) The Issuer's Board of Directors consists of: ● Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein, as CEO and member of the board with collective signatory power of two; ● Jens Weber, Darmstadt, Germany, as executive board member with collective signatory power of two; ● Daniel Mazzolini, Buchs, Switzerland, as executive board member with collective signatory power of two; ● Thomas Stern, Austria, as president of the non-executive board with collective signatory power of two; ● Josef Bergt, Switzerland, as vice president of the non-executive board with collective signatory power of two. e) The Issuer's auditor is Grant Thornton AG, Bahnhofstrasse 15, 9494 Schaan, Principality of Liechtenstein.	
2.2	**What is the key financial information regarding the issuer?**	
2.2.1	The following selected historical financial information has been prepared and audited (except for the unaudited interim financial information as of 30.06.2024) in accordance with the provisions of the Liechtenstein Person and Company Law ("**PCL**").	

Income statement from 31.12.2022 in CHF	
Annual loss	12'165.65
Balance sheet as at 31.12.2022	
Total liabilities	745'203.61
Cash flow statement as at 31.12.2022	
Net cash flow from operating activities	684'342.99

Net cash flow from financing activities	0.00
Net cash flow from investing activities	0.00
Income statement from 31.12.2023 in CHF	
Annual profit	72’414.64
Balance sheet as at 31.12.2023	
Total liabilities	1’388’331.27
Cash flow statement as at 31.12.2023	
Net cash flow from operating activities	111’943.95
Net cash flow from financing activities	0.00
Net cash flow from investing activities	-9’159.16
Income statement from 31.12.2024 in CHF	
Annual profit	201’192.85
Balance sheet as at 31.12.2024	
Total liabilities	408.834.93
Cash flow statement as at 31.12.2024	
Net cash flow from operating activities	-798’867.80
Net cash flow from financing activities	149’652.65
Net cash flow from investing activities	0.00

The Issuer’s outlook has not deteriorated significantly since the audited balance sheet date as of 31.12.2024. There have been no significant changes in the Issuer’s financial position or trading position since the reporting date of the unaudited balance sheet as of 31.12.2024.

3.1 **What are the key risks specific to the issuer?**

Technological Risk
As a crypto asset service provider, the Issuer is highly dependent on its technological infrastructure and information and communication technology (ICT) systems. The platform https://floin.com/ utilized by the Issuer may be vulnerable to cybersecurity threats, including hacking, phishing attacks, and other malicious activities. Despite the implementation of advanced security measures, such as encryption, multi-factor authentication, and regular security audits, there remains a high risk of cyberattacks, which could compromise the integrity of the platform, resulting in unauthorized access to sensitive data, crypto assets, or personal information. Given the evolving nature of cyber threats and the complexity of blockchain technology, the effectiveness of security measures can never be fully guaranteed. Therefore, investors should be aware that technological risks remain high, and in certain scenarios, could lead to irreversible financial losses.

Minimum Capital
The Issuer’s purpose is the development and operation of a platform for providing services as a virtual respectively crypto asset service provider under Liechtenstein law and in the future under the EU Markets in Crypto Asset Regulation (MiCAR) as well as ancillary services. Initially, the Issuer’s equity capital is limited to CHF 250’000.-. As the Issuer was incorporated on 29.01.2021, no significant historical financial data or key figures, other than the historical financial information referred to in section 2.2.1 of this summary, are available to assess the financial situation of the Issuer in relation to the past years. The Issuer has not been evaluated by a rating agency.

Currency Exposure
A currency exposure could occur when the raised currency is converted (e.g., EUR:CHF or vice versa), and the currency exchange rate is disadvantageous.

Illiquidity and insolvency risk
In the event of the opening of insolvency proceedings over the assets of the Issuer, the Issuer will be temporarily or permanently limited in disposals of its assets, or dispositions of assets of the Issuer will be taken over by a court appointed insolvency administrator. This may have a negative impact on the financial position and the business activities of the Issuer. This case can occur even if insolvency applications were filed incorrectly. However, it cannot completely exclude the risk of losing all of its equity. This will lead to a partial or complete loss of the investment of the Preferred Shares FLEQ A holders.

Dependence on economic developments
The Issuer is particularly sensitive to macroeconomic factors such as economic growth, interest rate fluctuations, and inflation, which can impact investor behavior and demand for crypto assets. As the crypto asset industry is highly volatile and still developing, adverse economic conditions or tightening monetary policies could reduce investor interest and hinder the Issuer’s ability to attract customers, maintain liquidity, and grow its business.

Regulation respectively limitations of the Issuer’s business
While a general prohibition of the Issuer's business model is unlikely, the business vision of the Issuer may turn out to be not be feasible in parts or in its entirety. This would result in restrictions on operating revenues until the complete discontinuation of the operating business. However, restrictions could also increase the regulatory burden, which could result in enormous operational costs for ensuring compliance with regulatory requirements and make the business model no longer profitable.

Cybercrime and Information Security Vulnerabilities: The issuer may be exposed to risks related to cybercrime, including but not limited to data breaches, unauthorized access to digital systems, cyber espionage, ransomware attacks, and other malicious cyber activities as well as IT failures. The occurrence of cyber incidents could have a profound impact on the issuer's operational capabilities, financial performance, and reputation. Such incidents may lead to substantial financial losses arising from remediation costs, legal liabilities, regulatory fines, and potential damages from breach of contracts. All this may lead to a partial or total loss of the investor's investment.

SECTION 3 – KEY INFORMATION ON THE SECURITIES

3.1 **What are the main features of the securities?**

3.1.1 **Information about the securities**

a)	**Description of the type and class of the securities**	The total **4’375’000** preferred shares publicly offered by the Issuer with ISIN LI1392624139. are registered shares each with a nominal value of **CHF 0.01** of the preferred shares FLEQ A capital, with the same dividend rights as the Issuer’s common shares FLEQ C but two-fold voting rights compared to FLEQ C (the “**Preferred Shares FLEQ A**”), from a new issue of preferred capital against contribution in cash resolved by an extraordinary General Meeting on 27.11.2024 as supplemented on 03.02.2026. Holders of Preferred Shares FLEQ A

		are also called "**Holders of FLEQ A**" or "**Holders of Preferred FLEQ A**" or "**FLEQ A Shareholders**".
b)	**Currency of the securities issue**	Swiss franc (CHF).
c)	**Description of the rights attaching to the securities**	***Right to vote*** Preferred Shares FLEQ A are preferred shares and entitle its shareholder to both dividend and voting rights. However, shareholders of FLEQ A are granted a preference on their voting rights in that they have two votes per share (two-fold voting rights compared to common shares FLEQ C). The right to vote in general includes the right to convene and to participate in the General Meeting of the Issuer pursuant to the articles of association and shareholders agreement. Furthermore, Preferred Shares FLEQ A voting rights include the right to information, the right of inspection and the right to make an application subject to the articles of association and shareholders agreement. ***Announcement of convening and resolutions of the General Meeting*** FLEQ A Shareholders must be notified of the convening of the General Meeting together with the items on the agenda and the motions. Every resolution of the General Meeting must be made available for inspection by the FLEQ A Shareholders at the registered office of the Issuer or electronically without delay. The FLEQ A Shareholders shall be informed of this in the notice. ***Dividend entitlement and share of liquidation proceeds*** Preferred Shares FLEQ A grant shareholder rights to its holder. Preferred Shares FLEQ A carry full dividend rights (if any) from the date of valid acquisition and entitle to a share of the liquidation proceeds in proportion to their participation in the share capital. The issuer intends to issue securities in the amount of up to CHF 7 million within 12 months with a maximum of 4'375'000 preferred shares. The authorized preferred share capital is authorized for 5 years. After the first 12 months roll-overs will be possible, whereas this is the first 12-month roll-over of previously endorsed prospectus to continue the issue. In that first round, Preferred Shares FLEQ A in an aggregate amount of CHF 925,013.69 were subscribed at CHF 1.36 per share, corresponding to approximately 680,157 shares. The total offer remains limited to a maximum issue volume of CHF 7 million and a maximum of 4,375,000 Preferred Shares FLEQ A, each with a nominal value of CHF 0.01, including the shares already subscribed. The remaining Preferred Shares FLEQ A will be offered within a price range of CHF 1.44 to CHF 1.76 per share in three volume-based rounds at CHF 1.44, CHF 1.60 and CHF 1.76. The Issuer may close each round once the relevant tranche is placed or earlier at its discretion. For investments of CHF 100'000 or more from a single investor, the issuer may, at its discretion, apply the reduced price of any previous round, allowing eligible investors to benefit from the lower pricing. Reduced or intermediate prices may likewise be granted to selected investors, including larger, strategic, anchor, institutional or early investors, provided that the price is not below CHF 1.44. These preferred shares, will be sold as dematerialized book-entry securities pursuant to the Liechtenstein Persons and Companies Law (PGR) and may be issued in form of crypto assets respectively tokens kept on a blockchain or similar distributed ledger pursuant to §81a of the Closing Section of the PGR. Preferred Shares FLEQ A may therefore also be issued on the blockchain in the form of crypto assets (ERC 20 or comparable standard on the Ethereum protocol or comparable protocol). The shares and share capital of the Issuer are split into 12'500'000 common shares FLEQ C with a nominal of CHF 0.01, with dividend rights and one vote per share and 12'500'000 preferred shares FLEQ B with a nominal of CHF 0.01, with the same dividend rights and six votes per share. Each Preferred Share FLEQ A with a nominal of CHF 0.01 will have the same dividend rights as the FLEQ B and FLEQ C shares and will have two votes per share. FLEQ A represent a preferred share with the same rights within its class. ***Form and securitization*** Preferred Shares FLEQ A are book-entry value rights (dematerialized securities) that are recorded and kept in a share certificate register with the Issuer. The register may also be kept on the blockchain as per §81a Closing Section PGR and the FLEQ A may be issued in form of crypto assets respectively tokens. For transferal the record has to be updated as constituting element of the transfer by the board of the issuer. ***Transferability of the securities*** Before the transfer of Preferred Shares FLEQ A a whitelisting (identification) has to take place with regard to the acquiring party. The transfer of the Preferred Shares FLEQ A and the represented ownership from one holder to another can only be done amongst investors that have successfully passed the due diligence procedure of the Issuer during the onboarding process and are registered in the uncertificated/book entry security register of the Issuer. While Preferred Shares FLEQ A are in general freely transferable, they can only be traded on a bilateral (OTC) basis as it is uncertain if and when an admission to trading on a regulated market or trading venue may be achieved. Such transfer has to be made in accordance with the established terms and conditions and shareholders agreements with the Issuer. The Preferred Shares FLEQ A holder and thus the registered person in the uncertificated security register of the company is the person entitled to claim and exercise all rights under the terms and conditions of the Preferred Shares FLEQ A.
d)	**Relative seniorityof the securities in the Issuer'scapital structure in the event of insolvency**	In the event of insolvency of the Issuer, FLEQ A Shareholders are liable with their invested capital. The invested capital is to be treated as equity and is therefore qualifiedly subordinated.
e)	**Description of dividend policy**	The Issuer does not make any profit forecasts or estimates and therefore a description of the dividend policy is not made. Dividends, if any, will be paid in CHF. The Issuer reserves the right to pay dividends also in another currency or cryptocurrency. Any resolution to pay dividends will be taken in accordance with applicable law and will depend, inter alia, on the Issuer's results of operations, financial position, contractual restrictions and capital requirements. In any case, 5% of the Issuer's net profit will be allocated to the statutory reserves on a yearly basis until this has reached the amount of 10% of the paid-in share capital.
3.2	**Where will the securities be traded?**	

3.2.1	The Issuer aims to make Preferred Shares FLEQ A tradable on regulated markets in the future. However, no application for admission to trading has been submitted at this time, and no specific trading venue has been identified. Until admission is granted, trading will only be possible on a bilateral (OTC) basis, and the Issuer does not provide any arrangements to facilitate such trading. Preferred Shares FLEQ A may potentially never be tradable on a regulated market, and there is no guarantee that they will become tradable in the future.
3.3	**Is there a guarantee attached to the securities?**
	No guarantee is provided for the securities.
3.4	**What are the key risks that are specific to the securities?**
3.4.1	**Volatility risk** Preferred Shares FLEQ A may experience significant price fluctuations due to external market conditions such as economic growth, inflation, interest rates, and overall financial market trends. These factors contribute to high volatility, making future price movements unpredictable and potentially leading to financial losses. **Liquidity risk** Preferred Shares FLEQ A are transferable upon issuance by the Issuer. Investors should be aware that investments in the company through Preferred Shares FLEQ A are long term investments that could take several years to yield a return. Furthermore, investment returns are not guaranteed. Preferred Shares FLEQ A are not admitted to trading on any regulated or unregulated market for the time being and may never be admitted. It is uncertain if and when a listing of Preferred Shares FLEQ A is possible, and a listing may in any event be a complicated, time-consuming and cost-intensive process in the future. A failure to have Preferred Shares FLEQ A listed at an exchange or regulated market will severely limit the liquidity of the Preferred Shares FLEQ A and may adversely affect their economic value. Even if Preferred Shares FLEQ A can be listed, a sufficient liquidity establishing reliable price signals is not guaranteed. A very low trading volume of Preferred Shares FLEQ A may exaggerate market prices in both directions and distort the Preferred Shares FLEQ A's market price. If an investor wants to s ell Preferred Shares FLEQ A, they may not be able to sell them at a reasonable price or at a price that at least corresponds to the capital they have invested. **Limitations on Preferred Shares FLEQ A Holder Rights** While the FLEQ A shares are preferred shares with a preference on the voting rights, the Issuer's General Meeting may still adopt resolutions which may adversely affect Preferred Shares FLEQ A holder rights given the required voting quorums for decisions as stipulated in the articles of associations and shareholder agreements as may be applicable. Preferred Shares FLEQ A holders may also have little to no control overthe use of proceeds fromtheissuance of Preferred Shares FLEQ A. The statutory subscription right of the Preferred Shares FLEQ A holders in the event of a capital increase under this offer is excluded. **Preferred Shares FLEQ A holder`s claims are subordinated** The rights of Preferred Shares FLEQ A holders to claim and receive dividend payments from the Issuer is junior to the claims of all holders of unsubordinated obligations of the Issuer. In a liquidation of the Issuer, Preferred Shares FLEQ A holders will be paid only if and after all senior obligations of the Issuer have been discharged. **Dilution risk** It cannot be ruled out that further preferred shares' issues or other financing rounds will take place in the future and the subscription right will be excluded once again and thus dilution would occur. **Exchange rate** The issue currency is CHF and the exchange ratio to other currencies may vary. Furthermore, dividend payments may be also conducted in other currencies or crypto currencies. The company does not influence the conversion rate of investments made in currencies other than CHF and does not profit from exchange fees. The used banking, payment or financial institution determines the conversion rate where the purchase is processed at the time of the respective investment. Preferred Shares FLEQ A are issued and denominated in the currency CHF. Investors, however, also have the option to purchase the Preferred Shares FLEQ A in other currencies such as EUR and USD or designated cryptocurrencies in lieu of payment. The fee for the exchange of the respective currency or asset into CHF is paid for by the investor and represents an additional expense to be borne by the investor on top of the effectively considered purchase price for Preferred Shares FLEQ A **Risks related to the offering interface and Issuer software platform** The offering interface is an application on thesoftwareplatform that is made available by the Issuer. Even if the Issuer has used the best efforts when assessing the reliability of the interface, the risk of malfunctions, bugs and errors leading to late or incorrect allocation of Preferred Shares FLEQ A in connection with investments remains. One risk is that the offering interface could be hacked or an unforeseeable vulnerability emerges, and investor data could be disclosed to third parties. Furthermore, there is the risk that the offering interface breaks down and that investor data required for the subscription of the Preferred Shares FLEQ A
	does not reach the Issuer.
SECTION 4 – KEY INFORMATION ON THE OFFER OF SECURITIES TO THE PUBLIC	
4.1	**Under which conditions and timetable can I invest in this security?**
	Countries in which the securities are offered publicly The offering consists of public offers in the Principality of Liechtenstein. Private placements in certain jurisdictions outside thereof are reserved by the issuer. Notification to all jurisdictions of the European Union and the European Economic Area are expressly reserved and actively intended by the issuer. **Investor Onboarding** The subscription process for Preferred Shares FLEQ A will take place online at https://floin.com/ after successful registration. Preferred Shares FLEQ A are securities representing preferred shares in Issuer. For various legal reasons, it is, therefore, essential to identify and know who the FLEQ A holders are, how many Preferred Shares FLEQ A a given investor holds and who invested in the company. To enforce AML laws and regulations, the company will only recognize and acknowledge investors who have been identified per the KYC policy enacted by the company and found to be in full compliance with the company's AML policy. Every Investor can access the Issuer's platform, but the full company`s platform can only be accessed after an investor has successfully completed the onboarding process and, thus, the due diligence process. For due diligence reasons, the following documents are required from the investor (the list is not exhaustive and if necessar y, additional documents will be requested): - certified copy of passport/ID - current copy of residence certificate or utility bill (e.g., electricity bill) - information on the financial resources of the investor and the origin of the assets to be contributed, with appropriate supporting documents including third-party documents

	- tax return form (will be provided) - W-8BEN form (will be provided) After successfully completing the onboarding process (due diligence), investors are given access to the investors area on the Issuer's platform - https://floin.com/ - where they can subscribe to newly issued FLEQ A shares directly from the Issuer. The log- in information will automatically be provided to Investors following their successful conclusion of the due diligence process and the launch of the specific part of the platform. The results of the Issuer's offering will be disclosed in the preparation and publication of the annual company reports as well as on the investors area on the website of the Issuer. **Registration and Preferred Shares FLEQ A transfer** To be able to transfer FLEQ A Shares without a physical security certificate, the FLEQ A Shares are created as uncertificated respectively dematerialized book-entry securities. The transfer of uncertificated securities occurs by updating the entry of the new holder in the uncertificated securities register. The register may be kept on a blockchain or similar decentralized ledger pursuant to §81a Closing Section PGR. In the uncertificated securities register kept by the Issuer, the following information will be recorded for each Preferred Shares FLEQ A-holder: The full name, date of birth, citizenship, domicile, the registered office of the shareholder (FLEQ A holder) and the date of deposit It must be noted that in the technical implementation of the transferability of Preferred Shares FLEQ A uncertificated securities, a so-called whitelisting mechanism is taken into account. This means Preferred Shares FLEQ A can only be transferred from the original owner to the new owner (address) whose authorized representatives are identified according to the AML policy enacted by the Issuer and successfully whitelisted. Investors can only perform a whitelisting once due diligence has been completed. When an investor is in full compliance with all requirements set in the AML policy of the company, the wallet can be whitelisted and the respective Preferred Shares FLEQ A acquired by the investor. The Issuer has implemented and applies technical means to ensure that without passing the due diligence process, no Preferred Shares FLEQ A can be subscribed to or acquired, neither in the public offering nor on a bilateral (OTC) basis. If not both parties have been whitelisted and thus have successfully gone through the due diligence process enacted by the company, the transaction and transfer of FLEQ A will not be registered in the FLEQ A register by company. **Offer Period** The period during which investors may submit their purchase offers for Preferred Shares FLEQ A is to begin on the date of approval of the prospectus and communication by the Issuer on the commencement of the offer period and to end one year after approval of the prospectus (the "**Offer Period**"). On the last day of the Offer Period, offers may be made until 12:00 noon Liechtenstein time. **Bid Price** The bid price for one Preferred Share FLEQ A will depend on the applicable distribution round or phase. The first distribution round under the previously approved prospectus has been completed. In that round, Preferred Shares FLEQ A in an aggregate amount of CHF 925,013.69 were subscribed at CHF 1.36 per share, corresponding to approximately 680,157 shares. The remaining Preferred Shares FLEQ A will be offered within a price range of CHF 1.44 to CHF 1.76 per share, divided into three volume-based distribution rounds as follows: - First remaining round: CHF 1.44 per share. - Second remaining round: CHF 1.60 per share. - Third remaining round: CHF 1.76 per share. - The distribution rounds are not linked to fixed calendar periods. The Issuer may move to the next price level once the relevant tranche has been fully placed or once the Issuer closes the relevant round early at its discretion. For investments of CHF 100,000 or more from a single investor, the Issuer may, at its discretion, apply a reduced price. Reduced or intermediate prices may likewise be granted to selected investors, including larger, strategic, anchor, institutional or early investors, provided that the price is not below CHF 1.44 per share. All Preferred Shares FLEQ A are subject to a uniform lock-up period of 12 months from subscription. During this lock-up period, investors cannot sell or transfer their shares. No separate vesting schedule applies.
	Minimum and/or maximum amount of application The minimum subscription amount is **CHF 5'000.-.** **Delivery and Settlement** Each investor must complete the online subscription process at https://floin.com/ The Preferred Shares FLEQ A will be delivered, against payment of the Bid Price (in CHF for the Preferred Shares FLEQ A), at the latest at the end of six months after conclusion of the public offering, which is to be announced by way of the subscription procedure, or through entry in the FLEQ A register of Issuer. **Dilution** Since the statutory subscription right of all FLEQ A Shareholders is excluded in the event of a capital increase in the context of this offer, the FLEQ A Shareholders of this offer will not be diluted. However, the FLEQ A Shareholders have no dilution protection in the event of future capital increases or future offers or financing rounds.
4.2	**Why is this prospectus being produced?**
4.2.1	The estimated net proceeds from the issuance of the securities will go into the nominal capital contribution and the free company reserve of the Issuer and will be used to further develop the Issuer's platform and expand on operations, develop and add further services and conduct additional services. The purpose of the Company aims at the further development of a crypto asset service provider in Liechtenstein and under MiCAR in the EU and EEA, whereby the relevant entrepreneurial decisions are made by the Issuer and it is responsible for assigning tasks, project management and project coordination. . The issuer may also use proceeds for acquiring further regulatory clarification, regulation, registration and licensing inter alia as a payment institution, e-money institution, investment firm, and/or crowdfunding platform. **Total net proceeds and estimated issue costs** The total net proceeds of the total public offer may amount to up to **CHF 7'000'000** corresponding to the implementation of the fund raise. The total costs of the total public offer will be charged from the proceeds. Transaction fees, duties and taxes if applicable for issuance of FLEQ A Shares will have to be borne by the subscriber. The expected total costs of the total public offer amount to approximately CHF 250'000.

II. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – BULGARIAN

РЕЗЮМЕ НА ПРОСПЕКТА

Настоящото резюме съдържа всички елементи, които трябва да бъдат включени в резюме за този вид ценни книжа и емитент.

РАЗДЕЛ 1 – ВЪВЕДЕНИЕ		
1.1	**Наименование и ISIN на ценните книжа**	**4'375'000-те** привилегировани акции FLEQ A, предлагани публично, са регистрирани привилегировани акции на Floin AG. Наименованието на тези привилегировани акции е **„Привилегировани акции FLEQ** A“, **„Привилегировани акции“** или **„FLEQ A**“. Привилегированите акции FLEQ A ще бъдат емитирани като безхартиени привилегировани акции в дематериализирана форма. ISIN кодът е LI1392624139.
1.2	**Идентичност и данни за контакт на емитента, включително идентификаторът на юридическото лице (LEI)**	**Floin AG** („Емитентът“) Am Schrägen Weg 2, 9490 Вадуц, Лихтенщайн Тел.: +423 238 2500 Имейл: support@floin.com LEI е: 391200Z1YA45VPMIGP98
1.3	**Компетентен орган**	**Финансова пазарна агенция** (наричана по-нататък „FMA“) Landstrasse 109, LI-9490 Вадуц Тел.: +423 236 73 73 Факс: +423 236 73 74 E-поща: info@fma-li.li
1.4	**Дата на одобрение на проспекта**	30.06.2026 г.
1.5	**Предупреждения**	
1.5.1	e) Резюмето трябва да се чете като въведение към настоящия проспект. Всяко решение за инвестиране в ценните книжа трябва да се основава на цялостното разглеждане на проспекта от страна на инвеститора. f) Инвеститорът може да загуби целия или част от инвестирания капитал. g) В случай че пред съд бъде предявен иск, свързан с информацията, съдържаща се в проспекта, ищецът-инвеститор може, съгласно националното законодателство, да бъде задължен да поеме разходите за превода на проспекта преди започването на съдебното производство. h) Гражданска отговорност се поема само от лицата, които са представили резюмето, включително всеки негов превод, но само ако резюмето е подвеждащо, неточно или противоречиво, когато се чете заедно с останалите части на проспекта, или ако то не предоставя – когато се чете заедно с останалите части на проспекта – ключова информация, която да помогне на инвеститорите да вземат решение дали да инвестират в ценните книжа или не	
РАЗДЕЛ 2 – КЛЮЧОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕМИТЕНТА		
2.1	**Кой е емитентът на ценните книжа?**	
2.1.1	**Информация за емитента**	

	f) Правната и търговската наименование на емитента е „Floin AG“. Емитентът е акционерно дружество, учредено в Княжество Лихтенщайн и подчинено на законодателството на Княжество Лихтенщайн. Емитентът има седалище на адрес Am Schrägen Weg 2, 9490 Вадуц, Княжество Лихтенщайн и е вписан в Службата по правосъдие / Търговския регистър на Княжество Лихтенщайн под регистрационен номер FL-0002.652.200-0. LEI кодът е: 391200Z1YA45VPMIGP98. Емитентът е регистриран под № 329177 в Комисията за финансовите пазари на Лихтенщайн (FMA) като доставчик на услуги, свързани с виртуални активи (VASP), съгласно Закона за доставчиците на услуги, свързани с токени и надеждни технологии в Лихтенщайн (TTTA или TVTG на немски език). Емитентът е регистриран съгласно чл. 2, ал. 1 от TVTG като попечител на токени (букв. n), борса за токени (предишно букв. q), емитент на токени (букв. k) и създател на токени (букв. l). Floin AG, Вадуц (FL-0002.652.200-0), е лицензиран като доставчик на услуги, свързани с криптоактиви (CASP) от 10 юни 2026 г., съгласно член 63 от Регламент (ЕС) 2023/1114 от 31 май 2023 г. относно пазарите на криптоактиви (MiCAR). Разрешението е издадено за следните услуги, свързани с криптоактиви: предоставяне на услуги по съхранение и управление на криптоактиви от името на клиенти, обмен на криптоактиви срещу средства, обмен на криптоактиви срещу други криптоактиви, пласиране на криптоактиви и предоставяне на услуги по прехвърляне на криптоактиви от името на клиенти.
	g) Целта на емитента е да осъществява дейност като доставчик на услуги, свързани с виртуални или криптоактиви. Целта на дружеството е разработването на софтуерни платформи и системи за създаване и разпространение на всякакви видове цифрови активи на национално и международно ниво, като съответните управленски решения се вземат от емитента, който отговаря за разпределянето на задачите, управлението и координацията на проектите.
	h) Акционерите на емитента са:
	• Марк Вебер, Вадуц, Лихтенщайн (45,005 % от обикновените акции FLEQ C и 45,005 % от привилегированите акции FLEQ B);
	• INFINCUBE d.o.o., Cesta v Gorice 34C, 1000 Любляна, Словения (4,995 % от обикновените акции FLEQ C и 4,995 % от привилегированите акции FLEQ B), която от своя страна е собственост на
	  • Боян Сафтич, Любляна, Словения (50 %), и
	  • Марк Вебер, Вадуц, Лихтенщайн (50 %), които са и двамата членове на управителния съвет на INFINCUBE d.o.o.
	• Няма други преки или непреки участия в капитала или контролни връзки.
	i) Съветът на директорите на емитента се състои от:
	• Марк Вебер, Вадуц, Лихтенщайн, в качеството му на главен изпълнителен директор и член на съвета с колективно право на подпис за двама;
	• Йенс Вебер, Дармщат, Германия, в качеството си на член на изпълнителния съвет с право на колективно подписване от двама;
	• Даниел Мацолини, Букс, Швейцария, в качеството си на член на изпълнителния съвет с право на колективно подписване от двама;
	• Томас Стърн, Австрия, в качеството си на председател на неизпълнителния съвет с колективно право на подпис от двама;
	• Йозеф Бергт, Швейцария, в качеството си на заместник-председател на неизпълнителния съвет с право на колективно подписване от двама.
	j) Одитор на емитента е „Grant Thornton AG“, Bahnhofstrasse 15, 9494 Шаан, Княжество Лихтенщайн.	

2.2	**Каква е основната финансова информация относно емитента?**	
2.2.1	Следната избрана историческа финансова информация е изготвена и одитирана (с изключение на неодитираната междинна финансова информация към 30.06.2024 г.) в съответствие с разпоредбите на Закона за физическите лица и дружествата на Лихтенщайн („PCL“).	

Отчет за доходите към 31.12.2022 г. в CHF	
Годишна загуба	12 165,65
Баланс към 31.12.2022	
Общо пасиви	745 203,61
Отчет за паричните потоци към 31.12.2022	
Нетен паричен поток от оперативни дейности	684 342,99
Нетен паричен поток от финансови дейности	0,00
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност	0,00
Отчет за доходите към 31.12.2023 г. в CHF	
Годишна печалба	72’414,64
Баланс към 31.12.2023 г.	
Общо пасиви	1’388’331,27
Отчет за паричните потоци към 31.12.2023	
Нетен паричен поток от оперативни дейности	111 943,95
Нетен паричен поток от финансови дейности	0,00
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност	-9 159,16
Отчет за доходите към 31.12.2024 г. в CHF	
Годишна печалба	201’192,85
Баланс към 31.12.2024 г.	
Общо пасиви	408 834,93
Отчет за паричните потоци към 31.12.2024	
Нетен паричен поток от оперативни дейности	-798 867,80
Нетен паричен поток от финансови дейности	149 652,65
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност	0,00

Перспективите на емитента не са се влошили значително след датата на одитирания баланс към 31.12.2024 г. Няма значителни промени във финансовото състояние или търговската позиция на емитента след датата на отчитане на неодитирания баланс към 31.12.2024 г.

3.1 **<u>Какви са основните рискове, специфични за емитента?</u>**

Технологичен риск

Като доставчик на услуги, свързани с криптоактиви, емитентът е силно зависим от своята технологична инфраструктура и системите за информационни и комуникационни технологии (ИКТ). Платформата https://floin.com/, използвана от емитента, може да бъде уязвима към заплахи за киберсигурността, включително хакерски атаки, фишинг атаки и други злонамерени дейности. Въпреки прилагането на съвременни мерки за сигурност, като криптиране, многофакторна автентификация и редовни одити на сигурността, съществува висок риск от кибератаки, които биха могли да компрометират целостта на платформата, което да доведе до неоторизиран достъп до чувствителни данни, криптоактиви или лична информация. Предвид динамичния характер на киберзаплахите и сложността на блокчейн технологията, ефективността на мерките за сигурност никога не може да бъде напълно гарантирана. Следователно инвеститорите трябва да са наясно, че технологичните рискове остават високи и в определени сценарии могат да доведат до необратими финансови загуби.

Минимален капитал

Целта на емитента е разработването и експлоатацията на платформа за предоставяне на услуги в качеството на доставчик на услуги, свързани с виртуални, съответно криптоактиви, съгласно законодателството на Лихтенщайн, а в бъдеще — съгласно Регламента на ЕС за пазарите на криптоактиви (MiCAR), както и на спомагателни услуги. Първоначално собственият капитал на емитента е ограничен до 250’000 швейцарски франка. Тъй като емитентът е регистриран на 29.01.2021 г., не са налице значими исторически финансови данни или ключови показатели, освен историческата финансова информация, посочена в раздел 2.2.1 от настоящото резюме, които да позволят оценка на финансовото състояние на емитента във връзка с миналите години. Емитентът не е бил оценен от рейтингова агенция.

Валутен риск

Валутен риск може да възникне, когато привлечената валута се конвертира (например, EUR в CHF или обратно) и валутният курс е неблагоприятен.

Риск от липса на ликвидност и неплатежоспособност

В случай на образуване на производство по несъстоятелност по отношение на активите на емитента, емитентът ще бъде временно или постоянно ограничен в разпореждането с активите си, или разпореждането с активите на емитента ще бъде поето от назначен от съда синдик. Това може да окаже негативно влияние върху финансовото състояние и стопанската дейност на емитента. Такъв случай може да възникне дори ако молбите за несъстоятелност са подадени неправилно. Въпреки това не може напълно да се изключи рискът от загуба на целия собствен капитал. Това ще доведе до частична или пълна загуба на инвестицията на притежателите на привилегировани акции FLEQ A.

Зависимост от икономическите тенденции

Емитентът е особено чувствителен към макроикономически фактори като икономически растеж, колебания на лихвените проценти и инфлация, които могат да повлияят на поведението на инвеститорите и търсенето на криптоактиви. Тъй като секторът на криптоактивите е силно волатилен и все още се развива, неблагоприятните икономически условия или затягането на паричната политика биха могли да намалят интереса на инвеститорите и да попречат на способността на Емитента да привлича клиенти, да поддържа ликвидност и да разширява своята дейност.

Регулиране и съответни ограничения на дейността на емитента

Макар че е малко вероятно бизнес моделът на емитента да бъде изцяло забранен, бизнес визията на емитента може да се окаже неосъществима частично или изцяло. Това би довело до ограничения на оперативните приходи, като в крайна сметка би могло да доведе до пълно прекратяване на оперативната дейност. Ограниченията обаче биха могли също така да увеличат регулаторната тежест, което би могло да доведе до огромни оперативни разходи за осигуряване на съответствие с регулаторните изисквания и да направи бизнес модела вече нерентабилен.

Киберпрестъпност и уязвимости в информационната сигурност: Емитентът може да бъде изложен на рискове, свързани с киберпрестъпността, включително, но не само, нарушения на сигурността на данните, неразрешен достъп до цифрови системи, кибершпионаж, атаки с ransomware и други злонамерени кибердейности, както и ИТ-сривове. Настъпването на киберинциденти може да окаже сериозно въздействие върху оперативните възможности, финансовите резултати и репутацията на емитента. Такива инциденти могат да доведат до значителни финансови загуби, произтичащи от разходи за отстраняване на щетите, правни задължения, регулаторни глоби и потенциални щети от нарушаване на договори. Всичко това може да доведе до частична или пълна загуба на инвестицията на инвеститора.

РАЗДЕЛ 3 – КЛЮЧОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЦЕННИТЕ ХАРТИИ

3.1	**Какви са основните характеристики на ценните книжа?**	
3.1.1	**Информация за ценните книжа**	
а)	**Описание на вида и класа на ценните книжа**	Общо **4’375’000** привилегировани акции, публично предлагани от емитента с ISIN LI1392624139, са именни акции, всяка с номинална стойност **0,01 CHF** от капитала на привилегированите акции FLEQ A, с същите дивидентни права като обикновените акции FLEQ C на емитента, но с двойни права на глас в сравнение с FLEQ C („**привилегированите акции FLEQ** A“), произтичащи от нова емисия на привилегирован капитал срещу вноска в брой, одобрена от извънредно Общо събрание на 27.11.2024 г., допълнено на 03.02.2026 г. Притежателите на привилегировани акции FLEQ A се наричат също **„притежатели на FLEQ** A“ или **„притежатели на привилегировани акции FLEQ** A“ или **„акционери на FLEQ A**“.
б)	**Валута на емисията на ценни книжа**	Швейцарски франк (CHF).
в)	**Описание на правата, свързани с ценните книжа**	***Право на глас*** Привилегированите акции FLEQ A са привилегировани акции и дават на акционерите право както на дивидент, така и на право на глас. При това на акционерите на FLEQ A се предоставя предимство по отношение на правото им на глас, тъй като те разполагат с два гласа на акция (двойно право на глас в сравнение с обикновените акции FLEQ C). Правото на глас по принцип включва правото да свиква и да участва в Общото събрание на емитента съгласно устава и споразумението между акционерите. Освен това, правата на глас по привилегированите акции FLEQ A включват правото на информация, правото на проверка и правото да се подава заявление, при спазване на разпоредбите на устава и споразумението между акционерите. ***Обявяване на свикването и решенията на Общото събрание*** Акционерите на FLEQ A трябва да бъдат уведомени за свикването на Общото събрание, както и за точките от дневния ред и предложенията. Всяко решение на Общото събрание трябва да бъде предоставено за преглед от акционерите на FLEQ A в седалището на емитента или по електронен път без забава. Акционерите на FLEQ A се уведомяват за това в известието. ***Право на дивидент и дял от постъпленията при ликвидация*** Привилегированите акции FLEQ A предоставят права на притежателя си. Привилегированите акции FLEQ A носят пълни права на дивидент (ако има такива) от датата на валидното придобиване и дават право на дял от постъпленията при ликвидация, пропорционален на участието им в акционерния капитал. Емитентът възнамерява да емитира ценни книжа на стойност до 7 милиона швейцарски франка в рамките на 12 месеца, като максималният брой привилегировани акции е 4’375’000. Упълномощеният капитал от привилегировани акции е валиден за срок от 5 години. След изтичането на първите 12 месеца ще бъде възможно удължаване на срока, като това представлява първото 12-месечно удължаване на срока на предишния одобрен проспект с цел продължаване на емисията. През този първи кръг бяха записани привилегировани акции FLEQ A на обща стойност 925 013,69 швейцарски франка при цена от 1,36 швейцарски франка на акция, което съответства на приблизително 680 157 акции. Общото предложение остава ограничено до максимален обем на емисията от 7 милиона швейцарски франка и максимум 4 375 000 привилегировани акции FLEQ A, всяка с номинална стойност 0,01 швейцарски франка, включително вече записаните акции. Останалите привилегировани акции FLEQ A ще бъдат предлагани в ценови диапазон от 1,44 до 1,76 швейцарски франка на акция в три кръга, базирани на обема, на цени от 1,44, 1,60 и 1,76 швейцарски франка. Емитентът може да приключи всеки кръг, след като съответният транш бъде разпределен, или по-рано по свое усмотрение. За инвестиции от 100’000 CHF или повече от един инвеститор емитентът може, по свое усмотрение, да приложи намалената цена от някой от предишните кръгове, което позволява на отговарящите на условията инвеститори да се възползват от по-ниската цена. Намалени или междинни цени могат също така да бъдат предоставени на избрани инвеститори, включително по-големи, стратегически, основни, институционални или ранни инвеститори, при условие че цената не е по-ниска от 1,44 CHF. Тези привилегировани акции ще се продават като дематериализирани ценни книжа, вписани в счетоводната книга, съгласно Закона за физическите лица и дружествата на Лихтенщайн (PGR) и могат да бъдат емитирани под формата на криптоактиви, съответно токени, съхранявани в блокчейн или подобен разпределен регистър, съгласно §81a от Заключителната част на PGR. Привилегированите акции FLEQ A могат следователно да бъдат емитирани и в блокчейна под формата на криптоактиви (ERC 20 или сравним стандарт по протокола Ethereum или подобен протокол). Акциите и акционерният капитал на емитента са разделени на 12 500 000 обикновени акции FLEQ C с номинална стойност 0,01 CHF, с право на дивидент и един глас на акция, и 12 500 000 привилегировани акции FLEQ B с номинална стойност 0,01 CHF, със същите права на дивидент и шест гласа на акция. Всяка привилегирована акция FLEQ A с номинална стойност 0,01 CHF ще има същите права на дивидент като акциите FLEQ B и FLEQ C и ще дава право на два гласа на акция. FLEQ A представлява привилегирована акция със същите права в рамките на своя клас. ***Форма и секюритизация*** Привилегированите акции FLEQ A са права с безхартиена форма (дематериализирани ценни книжа), които се регистрират и съхраняват в регистър на акционерите при емитента. Регистърът може да се води и в блокчейна съгласно §81a Заключителна част PGR, а FLEQ A могат да бъдат емитирани под формата на криптоактиви, съответно токени. За прехвърляне записът трябва да бъде актуализиран като съставна част от прехвърлянето от управителния съвет на емитента. ***Прехвърляемост на ценните книжа*** Преди прехвърлянето на привилегированите акции FLEQ A е необходимо да се извърши включване в „бял списък“ (идентификация) на придобиващата страна. Прехвърлянето на привилегированите акции FLEQ A и свързаното с тях право на собственост от един притежател на друг може да се осъществи единствено между инвеститори, които успешно са преминали процедурата за надлежна проверка на емитента по време на процеса на регистрация и са вписани в регистъра на емитента за бездокументарни/регистрирани ценни книжа. Макар привилегированите акции FLEQ A по принцип да са свободно прехвърлими, те могат да се търгуват само на двустранна (извънборсова) основа, тъй като не е ясно дали и кога ще бъде постигнато допускане до търговия на регулиран пазар или търговска площадка. Такова прехвърляне трябва да се извърши в съответствие с установените условия и споразуменията между акционерите и емитента. Притежателят на привилегированите акции FLEQ A и съответно лицето, вписано в регистъра на бездокументарните ценни книжа на дружеството, е лицето, което има право да претендира и да упражнява

		всички права съгласно условията и условията на привилегированите акции FLEQ A.
г)	**Относителна приоритетност на ценните книжа в капиталовата структура на емитента в случай на несъстоятелност**	В случай на несъстоятелност на емитента акционерите на FLEQ A носят отговорност с инвестирания си капитал. Инвестираният капитал се третира като собствен капитал и следователно е условно подчинен.
д)	**Описание на дивидендната политика**	Емитентът не прави никакви прогнози или оценки за печалбата и поради това не се предоставя описание на дивидендната политика. Дивидентите, ако има такива, ще се изплащат в CHF. Емитентът си запазва правото да изплаща дивиденти и в друга валута или криптовалута. Всяко решение за изплащане на дивиденти ще се взема в съответствие с приложимото законодателство и ще зависи, наред с другото, от резултатите от дейността на Емитента, финансовото му състояние, договорните ограничения и капиталовите изисквания. Във всеки случай 5 % от нетната печалба на емитента ще се разпределят ежегодно в задължителните резерви, докато те достигнат размер от 10 % от внесения акционерен капитал.
3.2	**Къде ще се търгуват ценните книжа?**	
3.2.1	Емитентът има за цел в бъдеще привилегированите акции FLEQ A да бъдат търгуеми на регулирани пазари. Въпреки това към момента не е подадена молба за допускане до търговия и не е определено конкретно място за търговия. До получаване на допускането търговията ще бъде възможна само на двустранна (извънборсова) основа, като емитентът не осигурява никакви механизми за улесняване на такава търговия. Възможно е привилегированите акции FLEQ A никога да не бъдат търгуеми на регулиран пазар и няма гаранция, че ще станат търгуеми в бъдеще.	
3.3	**Има ли гаранция, свързана с ценните книжа?**	
	За ценните книжа не се предоставя гаранция.	
3.4	**Кои са основните рискове, специфични за ценните книжа?**	
3.4.1	**Риск от колебания** Привилегированите акции FLEQ A могат да претърпят значителни колебания в цената поради външни пазарни условия, като икономически растеж, инфлация, лихвени проценти и общи тенденции на финансовите пазари. Тези фактори допринасят за висока волатилност, което прави бъдещите ценови движения непредсказуеми и потенциално може да доведе до финансови загуби. **Риск от ликвидност** Привилегированите акции FLEQ A са прехвърлими при емитирането им от емитента. Инвеститорите трябва да имат предвид, че инвестициите в дружеството чрез привилегированите акции FLEQ A са дългосрочни инвестиции, които могат да отнемат няколко години, преди да донесат възвръщаемост. Освен това възвръщаемостта от инвестициите не е гарантирана. Привилегированите акции FLEQ A засега не са допуснати до търговия на нито един регулиран или нерегулиран пазар и може никога да не бъдат допуснати. Не е ясно дали и кога ще бъде възможно листването на привилегированите акции FLEQ A, а в бъдеще листването може във всеки случай да се окаже сложен, отнемащ време и скъпоструващ процес. Неуспехът при листването на привилегированите акции FLEQ A на борса или регулиран пазар ще ограничи сериозно ликвидността на привилегированите акции FLEQ A и може да се отрази неблагоприятно на тяхната икономическа стойност. Дори ако привилегированите акции FLEQ A могат да бъдат листвани, не е гарантирана достатъчна ликвидност, която да създава надеждни ценови сигнали. Много ниският обем на търговия с привилегированите акции FLEQ A може да доведе до преувеличаване на пазарните цени в двете посоки и да изкриви пазарната цена на привилегированите акции FLEQ A. Ако инвеститор желае да продаде привилегированите акции FLEQ A, той може да не успее да ги продаде на разумна цена или на цена, която поне съответства на инвестирания от него капитал. **Ограничения на правата на притежателите на привилегировани акции FLEQ A** Въпреки че акциите FLEQ A са привилегировани акции с предимство по отношение на правото на глас, Общото събрание на емитента все пак може да приема решения, които да засегнат неблагоприятно правата на притежателите на привилегировани акции FLEQ A, предвид необходимите кворуми за гласуване при вземане на решения, както е предвидено в устава и в акционерните споразумения, ако такива са приложими. Притежателите на привилегировани акции FLEQ A може също така да имат ограничен или никакъв контрол върху използването на постъпленията от емитирането на привилегировани акции FLEQ A. Законоустановеното право на записване на притежателите на привилегировани акции FLEQ A в случай на увеличение на капитала по настоящото предложение е изключено. **Претенциите на притежателите на привилегировани акции FLEQ A са подчинени** Правата на притежателите на привилегировани акции FLEQ A да претендират и получават дивидентни плащания от емитента са подчинени спрямо вземанията на всички притежатели на неподчинени задължения на емитента. При ликвидация на емитента притежателите на привилегировани акции FLEQ A ще получат плащания само ако и след като всички приоритетни задължения на емитента са били изплатени. **Риск от разводняване** Не може да се изключи възможността в бъдеще да бъдат емитирани допълнителни привилегировани акции или да бъдат проведени други кръгове на финансиране, като правото на записване ще бъде отново изключено, което би довело до разводняване. **Валутен курс** Валутата на емисията е CHF, а обменното съотношение спрямо други валути може да варира. Освен това изплащането на дивиденти може да се извършва и в други валути или криптовалути. Компанията не оказва влияние върху обменния курс на инвестициите, направени във валути, различни от CHF, и не реализира печалба от обменни такси. Използваният банков, платежен или финансов институт определя обменния курс, по който се обработва покупката в момента на съответната инвестиция. Привилегированите акции FLEQ A се емитират и са деноминирани във валутата CHF. Инвеститорите обаче имат и възможността да закупят привилегированите акции FLEQ A в други валути, като например евро (EUR) и щатски долари (USD), или в определени криптовалути вместо плащане. Таксата за обмяната на съответната валута или актив в швейцарски франкове (CHF) се поема от инвеститора и представлява допълнителен разход, който инвеститорът трябва да поеме в допълнение към ефективно взетата предвид покупна цена на привилегированите акции FLEQ A. **Рискове, свързани с интерфейса за предлагане и софтуерната платформа на емитента** Интерфейсът за предлагане е приложение на софтуерната платформа, предоставена от емитента. Въпреки че емитентът е положил всички усилия при оценката на надеждността на интерфейса, остава рискът от неизправности, бъгове и грешки, водещи до закъснение или неправилно разпределение на привилегированите акции FLEQ A във връзка с инвестициите. Един от рисковете е, че интерфейсът за предлагане може да бъде хакнат или да възникне непредвидима уязвимост, в резултат на което данните на инвеститорите могат да бъдат разкрити на трети страни. Освен това съществува риск интерфейсът за предлагане да претърпи срив и данните на инвеститорите, необходими за записването на привилегированите акции FLEQ A,	
	, да не достигнат до емитента.	
РАЗДЕЛ 4 – ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПУБЛИЧНОТО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА		
4.1	**При какви условия и по какъв график мога да инвестирам в тази ценна книга?**	

Страни, в които ценните книжа се предлагат публично

Предлагането се състои от публични оферти в Княжество Лихтенщайн. Емитентът си запазва правото да извършва частни пласменти в определени юрисдикции извън него. Емитентът изрично си запазва правото и активно възнамерява да уведоми всички юрисдикции от Европейския съюз и Европейското икономическо пространство.

Регистрация на инвеститори

Процесът на записване за привилегировани акции FLEQ A ще се проведе онлайн на адрес https://floin.com/ след успешна регистрация. Привилегированите акции FLEQ A са ценни книжа, представляващи привилегировани акции в емитента. Поради различни правни причини е от съществено значение да се идентифицират и да се знае кои са притежателите на FLEQ A, колко привилегировани акции FLEQ A притежава даден инвеститор и кои лица са инвестирали в дружеството. С цел спазване на законите и разпоредбите за борба с изпирането на пари (AML) дружеството ще признава и приема само инвеститори, които са били идентифицирани съгласно политиката „Познай своя клиент" (KYC), приета от дружеството, и за които е установено, че изцяло спазват политиката на дружеството за борба с изпирането на пари. Всеки инвеститор има достъп до платформата на емитента, но достъп до пълната функционалност на платформата на дружеството се предоставя едва след като инвеститорът успешно е преминал процеса на регистрация и, съответно, процеса на надлежна проверка.

Поради съображения за надлежна проверка от инвеститора се изискват следните документи (списъкът не е изчерпателен и при необходимост ще бъдат поискани допълнителни документи):

- заверено копие на паспорт/лична карта
- актуално копие на удостоверение за местоживеене или сметка за комунални услуги (например сметка за електроенергия)
- информация за финансовите ресурси на инвеститора и произхода на активите, които ще бъдат внесени, придружена от съответните подкрепящи документи, включително документи от трети страни
- формуляр за данъчна декларация (ще бъде предоставен)
- Формуляр W-8BEN (ще бъде предоставен)

След успешното приключване на процеса на регистрация (дю дилиджънс), инвеститорите получават достъп до зоната за инвеститори на платформата на емитента – https://floin.com/ – където могат да се абонират за новоиздадени акции от клас „A" на FLEQ директно от емитента. Данните за вход ще бъдат автоматично предоставени на инвеститорите след успешното приключване на процеса на дю дилиджънс и стартирането на съответната част от платформата. Резултатите от предлагането на емитента ще бъдат оповестени при изготвянето и публикуването на годишните отчети на дружеството, както и в зоната за инвеститори на уебсайта на емитента.

Регистрация и прехвърляне на привилегировани акции FLEQ A

За да могат да се прехвърлят акциите FLEQ A без физически сертификат за ценни книжа, акциите FLEQ A се създават като бездокументални, съответно дематериализирани ценни книжа, вписани в регистър. Прехвърлянето на безсертификатни ценни книжа се извършва чрез актуализиране на вписването на новия притежател в регистъра на безсертификатните ценни книжа. Регистърът може да се води в блокчейн или подобен децентрализиран регистър съгласно §81a, Заключителна част от PGR. В регистъра на безсертификатните ценни книжа, воден от емитента, за всеки притежател на привилегировани акции FLEQ A ще се записва следната информация:

Пълното име, датата на раждане, гражданството, местожителството, седалището на акционера (притежател на FLEQ A) и датата на депозиране

Трябва да се отбележи, че при техническото осъществяване на прехвърляемостта на привилегированите акции FLEQ A, които са бездокументални ценни книжа, се взема предвид т.нар. механизъм за включване в „бял списък". Това означава, че привилегированите акции FLEQ A могат да бъдат прехвърляни само от първоначалния собственик към нов собственик (адрес), чиито упълномощени представители са идентифицирани в съответствие с политиката за борба с изпирането на пари (AML), приета от емитента, и са успешно включени в „бял списък". Инвеститорите могат да бъдат включени в „белия списък" едва след приключване на процедурата за надлежна проверка. Когато инвеститорът отговаря напълно на всички изисквания, заложени в политиката за борба с изпирането на пари на дружеството, портфейлът му може да бъде включен в „белия списък" и съответните привилегировани акции FLEQ A да бъдат придобити от инвеститора.

Емитентът е въвел и прилага технически средства, за да гарантира, че без преминаване на процеса на надлежна проверка не могат да бъдат записани или придобити привилегировани акции FLEQ A – нито в рамките на публичното предлагане, нито на двустранна (извънборсова) основа. Ако и двете страни не са включени в „белия списък" и следователно не са преминали успешно процеса на надлежна проверка, въведен от дружеството, сделката и прехвърлянето на FLEQ A няма да бъдат регистрирани в регистъра на FLEQ A от дружеството.

Период на предлагане

Периодът, през който инвеститорите могат да подават оферти за покупка на привилегировани акции FLEQ A, започва на датата на одобряване на проспекта и съобщението от Емитента за началото на периода на предлагане и приключва една година след одобряването на проспекта (**„Периодът на** предлагане"). На последния ден от Периода на предлагане оферти могат да се подават до 12:00 часа на обяд по времето в Лихтенщайн.

Цена на офертата

Цената на офертата за една привилегирована акция FLEQ A ще зависи от приложимия кръг или фаза на разпределение. Първият кръг на разпределение съгласно предварително одобрения проспект е приключил. В този кръг привилегировани акции FLEQ A на обща стойност 925 013,69 CHF бяха записани на цена 1,36 CHF на акция, което съответства на приблизително 680 157 акции. Останалите привилегировани акции FLEQ A ще бъдат предлагани в ценови диапазон от 1,44 CHF до 1,76 CHF на акция, разделени на три кръга на разпределение въз основа на обема, както следва:

- Първи оставащ кръг: 1,44 швейцарски франка на акция.
- Втори оставащ кръг: 1,60 швейцарски франка на акция.
- Трети оставащ кръг: 1,76 CHF на акция.
-

Кръговете на разпределение не са обвързани с фиксирани календарни периоди. Емитентът може да премине към следващото ценово ниво, след като съответният транш бъде изцяло разпределен или след като Емитентът приключи съответния кръг предсрочно по свое усмотрение.

За инвестиции от 100 000 CHF или повече от един инвеститор емитентът може, по свое усмотрение, да приложи намалена цена. Намалени или междинни цени могат също така да бъдат предоставени на избрани инвеститори, включително по-големи, стратегически, основни, институционални или ранни инвеститори, при условие че цената не е по-ниска от 1,44 CHF на акция.

Всички привилегировани акции FLEQ A подлежат на единен период на блокиране от 12 месеца от датата на записване. По време на този период на блокиране инвеститорите не могат да продават или прехвърлят своите акции. Не се прилага отделен график за придобиване на права.

Минимална и/или максимална сума на заявката

Минималната сума за записване е **5'000 швейцарски**

	франка. Доставка и сетълмент Всеки инвеститор трябва да завърши процеса на онлайн записване на адрес https://floin.com/. Привилегированите акции FLEQ A ще бъдат предадени срещу заплащане на цената на предлагане (в CHF за привилегированите акции FLEQ A) най-късно в края на шест месеца след приключването на публичното предлагане, което ще бъде обявено в рамките на процедурата за записване или чрез вписване в регистъра на емитента за FLEQ A. **Разводняване** Тъй като законното право на записване на всички акционери на FLEQ A е изключено в случай на увеличение на капитала в рамките на настоящата оферта, акционерите на FLEQ A по настоящата оферта няма да бъдат разводнени. Въпреки това акционерите на FLEQ A нямат защита срещу разводняване в случай на бъдещи увеличения на капитала, бъдещи оферти или кръгове на финансиране.
4.2	**Защо се изготвя този проспект?**
4.2.1	Очакваните нетни постъпления от емитирането на ценните книжа ще бъдат насочени към номиналния капиталов принос и свободния резерв на дружеството на емитента и ще бъдат използвани за по-нататъшно развитие на платформата на емитента и разширяване на дейността му, разработване и добавяне на нови услуги, както и за предоставяне на допълнителни услуги. Целта на дружеството е по-нататъшното развитие на доставчик на услуги, свързани с криптоактиви, в Лихтенщайн и съгласно MiCAR в ЕС и ЕИП, като съответните управленски решения се вземат от емитента, който отговаря за разпределянето на задачите, управлението и координацията на проектите. Емитентът може също така да използва постъпленията за получаване на допълнителни разяснения по отношение на регулаторните изисквания, регулиране, регистрация и лицензиране, между другото като платежна институция, институция за електронни пари, инвестиционно дружество и/или платформа за групово финансиране. **Общи нетни постъпления и приблизителни разходи по емисията** Общите нетни постъпления от цялостното публично предлагане могат да възлязат на до **7 000 000 CHF**, което съответства на реализирането на набирането на средства. Общите разходи по цялостното публично предлагане ще бъдат покрити от постъпленията. Транзакционните такси, митата и данъците, ако има такива, свързани с емитирането на акции от клас FLEQ A, ще трябва да бъдат поети от подписващия. Очакваните общи разходи по цялостното публично предлагане възлизат на приблизително 250 000 швейцарски франка.

III. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – CROATIAN

SAŽETAK PROSPEKTA

Ovaj sažetak sadrži sve elemente koje je potrebno uključiti u sažetak za ovu vrstu vrijednosnih papira i izdavatelja.

ODJELJAK 1 – UVOD		
1.1	**Naziv i ISIN vrijednosnih papira**	**4.375.000** prednostnih dionica FLEQ A koje se javno nude su registrirane prednostne dionice tvrtke Floin AG. Naziv tih prednostnih dionica je "**Prednostne dionice FLEQ A**", "**Prednostne dionice"** ili **"FLEQ A**". Prednostne dionice FLEQ A bit će izdane kao knjižne prednostne dionice u dematerializiranom obliku. ISIN je LI1392624139.
1.2	**Identitet i kontaktni podaci izdavatelja, uključujući identifikacijski broj pravne osobe (LEI)**	**Floin AG** ("Izdavatelj") Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Lihtenštajn Tel: +423 238 2500 E-pošta: support@floin.com LEI je: 391200Z1YA45VPMIGP98
1.3	**Nadležno tijelo**	**Financijska tržišna agencija** (u daljnjem tekstu "FMA") Landstrasse 109, LI-9490 Vaduz Tel: +423 236 73 73 Fax: +423 236 73 74 E-pošta: info@fma-li.li
1.4	**Datum odobrenja prospekta**	30.06.2026
1.5	**Upozorenja**	
1.5.1	i) Sažetak treba čitati kao uvod u ovaj Prospekt. Svaka odluka o ulaganju u vrijednosne papire treba biti donesena na temelju razmatranja Prospekta u cjelini od strane ulagača. j) Investitor bi mogao izgubiti sav ili dio uložena kapitala. k) Ako se tužba u vezi s informacijama sadržanim u Prospektu podnese sudu, tužitelj-investitor mogao bi, prema nacionalnom pravu, morati snositi troškove prijevoda Prospekta prije pokretanja sudskog postupka. l) Građanska odgovornost pripada samo onim osobama koje su dostavile sažetak, uključujući bilo koji njegov prijevod, ali samo ako je sažetak, kad se pročita zajedno s ostalim dijelovima prospekta, dovodan, netočan ili nedosljedan ili ako ne pruža – kad se pročita zajedno s ostalim dijelovima prospekta – ključne informacije radi pomoći ulagačima pri odlučivanju hoće li ulagati u vrijednosne papire ili ne	
ODJELJAK 2 – KLJUČNE INFORMACIJE O IZDAVATELJU		
2.1	**Tko je izdavatelj vrijednosnih papira?**	
2.1.1	**Informacije o izdavatelju**	

	k) Pravno i trgovačko ime Izdavatelja je "Floin AG". Izdavatelj je javno dioničko društvo osnovano u Knezovini Lihtenštajn i podliježe zakonima Knezovine Lihtenštajn. Sjedište Izdavatelja nalazi se na adresi Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Knezovina Lihtenštajn, i upisano je u Sudski/Trgovački registar Knezovine Lihtenštajn pod brojem upisa FL-0002.652.200-0. LEI je: 391200Z1YA45VPMIGP98. Izdavatelj je upisan pod brojem 329177 pri Upravi za financijska tržišta Lihtenštajn (FMA) kao pružatelj usluga virtualne imovine (VASP) prema Zakonu o pružateljima usluga tokena i pouzdanih tehnologija Lihtenštajn (TTTA ili TVTG na njemačkom). Izdavatelj je registriran prema članku 2. stavku 1. TVTG-a kao čuvar tokena (litera n), mjenjačnica tokena (ranije litera q), izdavač tokena (litera k) i tvorac tokena (litera l). Tvrtka Floin AG, Vaduz (FL-0002.652.200-0), ovlaštena je kao pružatelj usluga kriptoimovine (CASP) od 10. lipnja 2026. godine, u skladu s člankom 63. Uredbe (EU) 2023/1114 od 31. svibnja 2023. o tržištima kriptoimovine (MiCAR). Odobrenje je izdano za sljedeće usluge s kriptosredstvima: čuvanje i upravljanje kriptosredstvima u ime klijenata, zamjena kriptosredstava za sredstva, zamjena kriptosredstava za druga kriptosredstva, plasiranje kriptosredstava i pružanje usluga prijenosa kriptosredstava u ime klijenata.
	l) Svrha Izdavatelja je poslovanje kao pružatelj usluga virtualne ili kripto imovine. Svrha Društva usmjerena je na razvoj softverskih platformi i sustava za stvaranje i distribuciju digitalne imovine bilo koje vrste na domaćem i međunarodnom tržištu, pri čemu relevantne poslovne odluke donosi Izdavatelj te je on odgovoran za dodjelu zadataka, upravljanje projektima i koordinaciju projekata.
	m) Dioničari Izdavatelja su:
	• Marc Weber, Vaduz, Lihtenštajn (45,005 % redovnih dionica FLEQ C i 45,005 % povlaštenih dionica FLEQ B);
	• INFINCUBE d.o.o., Cesta v Gorice 34C, 1000 Ljubljana, Slovenija, (4,995 % redovnih dionica FLEQ C i 4,995 % povlaštenih dionica FLEQ B), koje su zauzvrat u vlasništvu
	  • Bojan Saftić, Ljubljana, Slovenija (50 %), i
	  • Marc Weber, Vaduz, Lihtenštajn (50 %), koji su također oba direktora tvrtke INFINCUBE d.o.o.
	• Ne postoje nikakva druga izravna ili neizravna vlasnička udjela ili odnosi kontrole.
	n) Upravni odbor Izdavatelja sastoji se od:
	• Marc Weber, Vaduz, Lihtenštajn, kao glavni izvršni direktor i član uprave s kolektivnim ovlaštenjem za zastupanje dvoje;
	• Jens Weber, Darmstadt, Njemačka, kao član izvršnog odbora s kolektivnom ovlasti za potpisivanje dvoje;
	• Daniel Mazzolini, Buchs, Švicarska, kao član izvršnog odbora s kolektivnim ovlaštenjem za potpisivanje dvoje;
	• Thomas Stern, Austrija, kao predsjednik neizvršnog odbora s kolektivnim ovlaštenjem za zastupanje u dva potpisa;
	• Josef Bergt, Švicarska, kao potpredsjednik neizvršnog odbora s kolektivnim ovlaštenjem za zastupanje dvoje članova.
	o) Revizor izdavatelja je Grant Thornton AG, Bahnhofstrasse 15, 9494 Schaan, Knezovina Lihtenštajn.	

2.2	**Koje su ključne financijske informacije o izdavatelju?**	
2.2.1	Sljedeći odabrani povijesni financijski podaci pripremljeni su i revidirani (osim nerevidiranih privremenih financijskih podataka na dan 30.06.2024.) u skladu s odredbama Zakona o osobama i društvima u Lihtenštajnu ("PCL").	

Bilanca uspjeha od 31.12.2022. u CHF	
Godišnji gubitak	12'165.65
Bilanca na dan 31.12.2022.	
Ukupne obveze	745.203,61
Izvješće o novčanim tokovima na dan 31.12.2022.	
Neto novčani tok iz operativnih aktivnosti	684'342.99
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti	0.00
Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti	0.00
Bilanca uspjeha od 31.12.2023. u CHF	
Godišnja dobit	72'414.64
Bilanca na dan 31.12.2023.	

Ukupne obveze	1'388'331,27
Izvješće o novčanim tokovima na dan 31.12.2023.	
Neto novčani tok iz operativnih aktivnosti	111'943.95
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti	0,00
Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti	-9'159.16
Bilanca uspjeha od 31.12.2024. u CHF	
Godišnja dobit	201.192,85
Bilanca na dan 31.12.2024.	
Ukupne obveze	408.834,93
Izvješće o novčanim tokovima na dan 31.12.2024.	
Neto novčani tok iz operativnih aktivnosti	-798.867,80
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti	149'652.65
Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti	0,00

Perspektive Izdavatelja nisu se značajno pogoršale od datuma revidirane bilance stanja na dan 31.12.2024. Nije došlo do značajnih promjena u financijskom položaju ili trgovačkom položaju Izdavatelja od datuma izvješća o nerevidiranoj bilanci stanja na dan 31.12.2024.

3.1 **Koji su ključni rizici specifični za izdavatelja?**

Tehnološki rizik
Kao pružatelj usluga kriptoimovina, Izdavatelj uvelike ovisi o svojoj tehnološkoj infrastrukturi i informacijsko-komunikacijskim (IKT) sustavima. Platforma https://floin.com/ koju koristi Izdavatelj može biti ranjiva na kibernetičke prijetnje, uključujući hakiranje, phishing napade i druge zlonamjerne aktivnosti. Unatoč provedbi naprednih sigurnosnih mjera, kao što su enkripcija, višefaktorska autentifikacija i redovite sigurnosne revizije, i dalje postoji visok rizik od kibernetičkih napada koji bi mogli ugroziti integritet platforme, što bi rezultiralo neovlaštenim pristupom osjetljivim podacima, kripto imovini ili osobnim podacima. S obzirom na prirodu kibernetičkih prijetnji koje se razvijaju i složenost blockchain tehnologije, učinkovitost sigurnosnih mjera nikada se ne može u potpunosti zajamčiti. Stoga bi ulagači trebali biti svjesni da tehnološki rizici ostaju visoki i da bi u određenim scenarijima mogli dovesti do nepovratnih financijskih gubitaka.
Minimalni kapital
Svrha Izdavatelja je razvoj i poslovanje platforme za pružanje usluga kao pružatelja usluga virtualnih, odnosno kripto imovinskih sredstava prema zakonodavstvu Lihtenštajna i u budućnosti prema Uredbi EU o tržištima kripto imovinskih sredstava (MiCAR), kao i pomoćnih usluga. Početni kapital Izdavatelja ograničen je na 250.000 CHF. Budući da je Izdavatelj osnovan 29.01.2021., nisu dostupni značajni povijesni financijski podaci ili ključne brojke, osim povijesnih financijskih informacija navedenih u odjeljku 2.2.1 ovog sažetka, za procjenu financijskog položaja Izdavatelja u odnosu na prethodne godine. Izdavatelj nije ocijenjen od strane agencije za kreditni rejting.
Valutni rizik
Valutna izloženost može nastati kada se prikupljena valuta konvertira (npr. EUR:CHF ili obrnuto), a tečaj je nepovoljan.
Rizik nelikvidnosti i insolventnosti
U slučaju pokretanja stečajnog postupka nad imovinom Izdavatelja, Izdavatelj će biti privremeno ili trajno ograničen u raspolaganju svojom imovinom, odnosno raspolaganje imovinom Izdavatelja preuzet će stečajni upravitelj imenovan od strane suda. To može negativno utjecati na financijski položaj i poslovnu djelatnost Izdavatelja. Ovaj se slučaj može dogoditi čak i ako su zahtjevi za stečaj podneseni nepravilno. Međutim, ne može se u potpunosti isključiti rizik gubitka cjelokupnog vlastitog kapitala. To će dovesti do djelomičnog ili potpunog gubitka ulaganja imatelja povlaštenih dionica FLEQ A.
Ovisnost o gospodarskim kretanjima
Izdavatelj je osobito osjetljiv na makroekonomske čimbenike kao što su gospodarski rast, fluktuacije kamatnih stopa i inflacija, koji mogu utjecati na ponašanje ulagača i potražnju za kriptoimenicama. Budući da je industrija kriptoimenica vrlo nestabilna i još uvijek u razvoju, nepovoljni gospodarski uvjeti ili zaoštravanje monetarnih politika mogli bi smanjiti interes ulagača i ometati sposobnost Izdavatelja da privlači klijente, održava likvidnost i razvija svoje poslovanje.
Regulativa i ograničenja poslovanja Izdavatelja
Iako je opća zabrana poslovnog modela Izdavatelja malo vjerojatna, poslovna vizija Izdavatelja mogla bi se pokazati neizvedivom djelomično ili u cijelosti. To bi rezultiralo ograničenjima operativnih prihoda sve dok se ne prekine s operativnim poslovanjem. Međutim, ta bi ograničenja također mogla povećati regulatorni teret, što bi moglo dovesti do ogromnih operativnih troškova za osiguranje usklađenosti s regulatornim zahtjevima i učiniti poslovni model neisplativim.
Kibernetički kriminal i ranjivosti informacijske sigurnosti: Izdavatelj može biti izložen rizicima povezanima s kibernetičkim kriminalom, uključujući, ali ne ograničavajući se na povrede podataka, neovlašteni pristup digitalnim sustavima, kibernetičko špijuniranje, ransomware napade i druge zlonamjerne kibernetičke aktivnosti, kao i IT kvarove. Događaj kibernetičkih incidenata mogao bi imati dubok utjecaj na operativne sposobnosti izdavatelja, financijske rezultate i reputaciju. Takvi incidenti mogu dovesti do značajnih financijskih gubitaka koji proizlaze iz troškova sanacije, pravnih obveza, regulatornih novčanih kazni i potencijalne štete zbog kršenja ugovora. Sve to može dovesti do djelomičnog
ili potpunog gubitka ulaganja ulagača.

ODJELJAK 3 – KLJUČNE INFORMACIJE O HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI

3.1 **Koje su glavne značajke vrijednosnih papira?**

3.1.1 **Informacije o vrijednosnim papirima**

a)	**Opis vrste i klase vrijednosnih papira**	Ukupno **4.375.000** povlaštenih dionica koje je izdavatelj javno ponudio pod ISIN-om LI1392624139 su registrirane dionice, svaka nominalne vrijednosti od **0,01 CHF**, kapitala povlaštenih dionica FLEQ A, s istim pravima na dividendu kao i obične dionice izdavatelja FLEQ C, ali s dvostrukim pravom glasa u usporedbi s FLEQ C ("**Privilegirane dionice FLEQ** A"), iz novog izdanja privilegiranog kapitala uz doprinos u gotovini, odlučeno na izvanrednoj skupštini 27.11.2024. s dopunom od 03.02.2026. Državatelji privilegiranih dionica FLEQ A nazivaju se i "**Imatelji FLEQ A**", "**Imatelji povlaštenih dionica FLEQ A**" ili "**Dioničari FLEQ A**".
b)	**Valuta izdavanja vrijednosnih papira**	švicarski franak (CHF).
		Pravo glasa Povlaštene dionice FLEQ A su povlaštene dionice i daju njihovom dioničaru pravo na dividendu i pravo glasa. Međutim, dioničarima FLEQ A dodjeljuje se prednost u pravima glasa tako da imaju dva glasa po dionici (dvostruko pravo glasa u usporedbi s običnim dionicama FLEQ C). Pravo glasa općenito uključuje pravo sazivanja i sudjelovanja na Glavnoj skupštini izdavatelja u skladu sa statutom i ugovorom dioničara. Nadalje, prava glasa po povlaštenim dionicama FLEQ A uključuju pravo na informacije, pravo uvida i pravo podnošenja zahtjeva u skladu sa statutom i ugovorom dioničara. ***Obavijest o sazivu i odluke Glavne skupštine*** Dioničare FLEQ A potrebno je obavijestiti o sazivanju Glavne skupštine zajedno s dnevnim redom i prijedlozima. Svaki zapisnik Glavne skupštine mora biti dostupan dioničarima FLEQ A na uvid u registriranom uredu Izdavatelja

c)	**Opis prava vezanih uz vrijednosne papire**	ili elektroničkim putem bez odgode. O tome će dioničari FLEQ A biti obaviješteni u obavijesti o sazivanju. ***Pravo na dividendu i udio u likvidacijskom ostmку*** Povlašteni udjeli FLEQ A dodjeljuju nositelju prava dioničara. Povlašteni udjeli FLEQ A imaju puna prava na dividendu (ako postoje) od dana valjane akvizicije i daju pravo na udio u likvidacijskom ostanku srazmjerno njihovom udjelu u kapitalu društva. Izdavatelj namjerava izdavati vrijednosne papire u iznosu do 7 milijuna CHF unutar 12 mjeseci, s najviše 4.375.000 povlaštenih dionica. Ovlašteni kapital povlaštenih dionica ovlašten je na 5 godina. Nakon prvih 12 mjeseci moguća su produljenja, pri čemu je ovo prvo 12-mjesečno produljenje prethodno odobrenog prospekta za nastavak izdavanja. U toj prvoj rundi preferencijske dionice FLEQ A u ukupnom iznosu od 925.013,69 CHF bile su pretplaćene po cijeni od 1,36 CHF po dionici, što odgovara otprilike 680.157 dionica. Ukupna ponuda ostaje ograničena na maksimalni iznos izdanja od 7 milijuna CHF i na najviše 4.375.000 povlaštenih dionica FLEQ A, svaka nominalne vrijednosti od 0,01 CHF, uključujući dionice koje su već prednaručene. Preostale povlaštene dionice FLEQ A ponudit će se u rasponu cijena od 1,44 do 1,76 CHF po dionici u tri runde temeljene na obujmu po cijeni od 1,44, 1,60 i 1,76 CHF. Izdavatelj može zatvoriti svaku rundu nakon što je relevantna tranša plasirana ili ranije, prema vlastitom nahođenju. Za ulaganja od 100.000 CHF ili više od jednog ulagača, izdavatelj može, prema vlastitom nahođenju, primijeniti sniženu cijenu bilo koje prethodne runde, čime se kvalificiranim ulagačima omogućuje da iskoriste nižu cijenu. Snižene ili posredne cijene mogu se na isti način odobriti i odabranim ulagačima, uključujući veće, strateške, ključne, institucionalne ili rane ulagače, pod uvjetom da cijena nije niža od 1,44 CHF. Ove povlaštene dionice prodavat će se kao dematerijalizirane vrijednosne papire upisane u evidenciju sukladno Zakonu o osobama i društvima u Lihtenštajnu (PGR) i mogu se izdati u obliku kriptosredstava odnosno tokena pohranjenih na blockchainu ili sličnoj distribuiranoj evidenciji sukladno članku 81a Završnog dijela PGR-a. Stoga se povlaštene dionice FLEQ A mogu izdati i na blockchainu u obliku kriptoimovine (ERC 20 ili usporediv standard na Ethereum protokolu ili usporedivom protokolu). Dionice i dionički kapital Izdavatelja podijeljeni su na 12.500.000 redovnih dionica FLEQ C nominalne vrijednosti 0,01 CHF, s pravom na dividendu i jednim glasom po dionici, te na 12.500.000 povlaštenih dionica FLEQ B nominalne vrijednosti 0,01 CHF, s istim pravom na dividendu i šest glasova po dionici. Svaka povlaštena dionica FLEQ A nominalne vrijednosti 0,01 CHF imat će ista prava na dividendu kao dionice FLEQ B i FLEQ C te pravo na dva glasa po dionici. FLEQ A predstavlja povlaštenu dionicu s jednakim pravima unutar svoje klase. ***Obrazac i sekuritizacija*** Privilegirane dionice FLEQ A su prava iz vrijednosnih papira na računu (dematerializirani vrijednosni papiri) koji se evidentiraju i čuvaju u registru dionica kod Izdavatelja. Registar se također može voditi na blockchainu sukladno §81a Završni odjeljak PGR i FLEQ A mogu se izdati u obliku kriptoimovine, odnosno tokena. Za prijenos, zapis mora ažurirati upravni odbor izdavatelja kao sastavni element prijenosa. ***Prenosivost vrijednosnih papira*** Prije prijenosa povlaštenih dionica FLEQ A potrebno je provesti whitelisting (identifikaciju) u odnosu na stječuću stranu. Prijenos povlaštenih dionica FLEQ A i predstavljenog vlasništva s jednog nositelja na drugog može se obaviti samo među ulagačima koji su uspješno prošli postupak dubinske analize izdavatelja tijekom procesa registracije i koji su upisani u registar neosiguranih vrijednosnih papira na računu izdavatelja. Iako su povlaštene dionice FLEQ A općenito slobodno prenosive, njima se može trgovati samo bilateralno (OTC), budući da nije izvjesno hoće li i kada biti ostvareno njihovo uvrštenje u trgovanje na reguliranom tržištu ili organiziranoj tržišnoj platformi. Takav prijenos mora se izvršiti u skladu s utvrđenim uvjetima i odredbama te ugovorima dioničara s Izdavateljem. Nositelj prednostnih dionica FLEQ A, a time i upisana osoba u registru neosiguranih vrijednosnih papira društva, je osoba ovlaštena zahtijevati i ostvariti sva prava prema uvjetima i uvjete Povlaštenih dionica FLEQ A.
d)	**Relativni redoslijed prvenstva vrijednosnih papira u strukturi kapitala izdavatelja u slučaju insolventnosti**	U slučaju insolventnosti Izdavatelja, dioničari FLEQ A odgovorni su svojim uloženiim kapitalom. Uloženi kapital smatra se kapitalom i stoga je kvalificirano subordiniran.
e)	**Opis politike isplate dividendi**	Izdavatelj ne daje nikakve prognoze ili procjene dobiti te stoga nije dan opis politike isplate dividendi. Dividende, ako budu isplaćene, isplaćivat će se u CHF. Izdavatelj zadržava pravo isplate dividendi i u drugoj valuti ili kriptovaluti. Svaka odluka o isplati dividendi donijet će se u skladu s važećim zakonom i ovisit će, između ostalog, o poslovnim rezultatima Izdavatelja, njegovoj financijskoj situaciji, ugovornim ograničenjima i kapitalnim zahtjevima. U svakom slučaju, 5 % neto dobiti Izdavatelja godišnje će se raspodijeliti u zakonske rezerve sve dok ne dosegnu iznos od 10 % uplaćenog temeljnog kapitala.
3.2	**Gdje će se trgovati vrijednosnim papirima?**	
3.2.1	Izdavatelj namjerava omogućiti trgovanje Povlaštenim dionicama FLEQ A na reguliranim tržištima u budućnosti. Međutim, u ovom trenutku nije podnesen zahtjev za prijem na trgovanje i nije određeno specifično tržište za trgovanje. Dok se ne odobri prijem, trgovanje će biti moguće samo na bilateralnoj (OTC) osnovi, a Izdavatelj ne osigurava nikakve aranžmane za olakšavanje takvog trgovanja. Povlaštene dionice FLEQ A potencijalno nikada neće biti tržišno dostupne na reguliranom tržištu i ne postoji jamstvo da će u budućnosti postati tržišno dostupne.	
3.3	**Postoji li jamstvo vezano uz vrijednosne papire?**	
	Za vrijednosne papire se ne daje nikakvo jamstvo.	
3.4	**Koji su ključni rizici specifični za vrijednosne papire?**	
3.4.1	**Rizik volatilnosti** Povlaštene dionice FLEQ A mogu doživjeti značajne fluktuacije cijena zbog vanjskih tržišnih uvjeta kao što su gospodarski rast, inflacija, kamatne stope i opći trendovi na financijskim tržištima. Ti čimbenici doprinose visokoj volatilnosti, čineći buduća kretanja cijena nepredvidivima i potencijalno dovodeći do financijskih gubitaka. **Rizik likvidnosti** Povlaštene dionice FLEQ A prenosive su od trenutka izdavanja od strane Izdavatelja. Ulagatelji trebaju biti svjesni da su ulaganja u društvo putem povlaštenih dionica FLEQ A dugoročna ulaganja koja bi mogla potrajati nekoliko godina prije nego što ostvare povrat. Nadalje, povrat na ulaganje nije zajamčen. Приоритетне dionice FLEQ A trenutno nisu dopuštene za trgovanje na bilo kojem reguliranom ili nereguliranom tržištu i možda nikada neće biti. Nije izvjesno hoće li i kada biti moguće njihovo uvrštenje, a uvrštenje bi u svakom slučaju u budućnosti moglo biti složen, dugotrajan i skup proces. Neuspjeh u uvrštavanju Povlaštenih dionica FLEQ A na burzu ili regulirano tržište ozbiljno će ograničiti likvidnost Povlaštenih dionica FLEQ A i može negativno utjecati na njihovu ekonomsku vrijednost. Čak i ako se Povlaštene dionice FLEQ A mogu uvrstiti, nije zajamčena dovoljna likvidnost za uspostavljanje pouzdanih tržišnih cijena. Vrlo niska likvidnost preferencijalnih dionica FLEQ A može pretjerano povećati tržišne cijene u oba smjera i iskriviti njihovu tržišnu cijenu. Ako ulagač želi prodati preferencijalne dionice FLEQ A, možda ih neće moći prodati po razumnoj cijeni ili po cijeni koja barem odgovara ulaganom kapitalu. **Ograničenja prava vlasnika povlaštenih dionica FLEQ A** Iako su dionice FLEQ A povlaštene dionice s prednošću pri glasačkim pravima, Opća skupština Izdavatelja može i dalje donositi odluke koje	

	mogu nepovoljno utjecati na prava nositelja povlaštenih dionica FLEQ A s obzirom na potrebne kvore za donošenje odluka propisane statutom i ugovorima o dionicama, ovisno o primjeni. Nositelji prednostnih dionica FLEQ A također mogu imati malo ili nikakve kontrole nad upotrebom prihoda od emisije prednostnih dionica FLEQ A. Zakonsko pravo prvenstva na pretplatu nositelja prednostnih dionica FLEQ A u slučaju povećanja kapitala prema ovoj ponudi je isključeno. **Potraživanja nositelja prednostnih dionica FLEQ A su subordinirana** Prava nositelja prednostnih dionica FLEQ A na zahtijevanje i primanje isplata dividendi od Izdavatelja podređena su zahtjevima svih nositelja neosiguranih obveza Izdavatelja. U likvidaciji Izdavatelja nositeljima prednostnih dionica FLEQ A bit će isplaćeno samo ako i nakon što su sve višestruko prioritetne obveze Izdavatelja podmirene. **Rizik razrjeđenja** Ne može se isključiti da će se u budućnosti provesti daljnja emisija povlaštenih dionica ili druge runde financiranja i da će pravo prvenstva će ponovno biti isključeno i time će doći do razrjeđenja. **Tečajni rizik** Valuta izdavanja je CHF, a tečaj za druge valute može varirati. Nadalje, isplate dividendi mogu se vršiti i u drugim valutama ili kriptovalutama. Društvo ne utječe na tečaj konverzije ulaganja izvršenih u valutama koje nisu CHF i ne ostvaruje dobit na troškovima razmjene. Bankarska, platna ili financijska institucija koja se koristi određuje tečaj konverzije pri obradi kupnje u trenutku dotičnog ulaganja. Privilegirane dionice FLEQ A izdaju se i denominirane su u valuti CHF. Investitori, međutim, također imaju mogućnost kupnje povlaštenih dionica FLEQ A u drugim valutama kao što su EUR i USD ili u određenim kriptovalutama umjesto uplate. Naknadu za razmjenu dotične valute ili imovine u CHF plaća investitor i predstavlja dodatni trošak koji investitor snosi uz efektivno uzeti u obzir kupovnu cijenu povlaštenih dionica FLEQ A. **Rizici povezani s sučeljem za ponudu i softverskom platformom Izdavatelja** Interfejs ponude je aplikacija na softverskoj platformi koju omogućuje Izdavatelj. Čak i ako je Izdavatelj uložio sve napore pri procjeni pouzdanosti interfejsa, rizik od kvarova, grešaka i pogrešaka koje mogu dovesti do kašnjenja ili nepravilne alokacije povlaštenih dionica FLEQ A u vezi s ulaganjima i dalje postoji. Jedan od rizika je da bi sučelje ponude moglo biti hakirano ili da bi se pojavila nepredviđena ranjivost, te da bi podaci ulagača mogli biti otkriveni trećim stranama. Nadalje, postoji rizik da sučelje za ponudu zakaže i da podaci o ulagačima potrebni za pretplatu na povlaštene dionice FLEQ A
	ne stigne do Izdavatelja.
ODJELJAK 4 – KLJUČNE INFORMACIJE O PONUDI VRIJEDNOSNIH PAPIRA JAVNOSTI	
4.1	**Pod kojim uvjetima i rasporedom mogu ulagati u ovu vrijednosnu papir?**
	Zemlje u kojima se vrijednosni papiri javno nude Ponuda se sastoji od javnih ponuda u Knezovini Lihtenštajn. Izdavatelj si pridržava pravo na privatne plasmane u određenim jurisdikcijama izvan nje. Obavještavanje svih jurisdikcija Europske unije i Europskog gospodarskog prostora izričito je predviđeno i aktivno namjeravano od strane izdavatelja. **Prijem ulagača** Proces pretplate za povlaštene dionice FLEQ A odvijat će se online na https://floin.com/ nakon uspješne registracije. Povlaštene dionice FLEQ A su vrijednosni papiri koji predstavljaju povlaštene dionice u Izdavatelju. Iz raznih pravnih razloga stoga je ključno identificirati i znati tko su vlasnici FLEQ A, koliko povlaštenih dionica FLEQ A posjeduje određeni ulagač i tko je uložio u društvo. Kako bi se proveli zakoni i propisi o sprječavanju pranja novca (AML), društvo će priznati i potvrditi samo one ulagače koji su identificirani u skladu s politikom KYC (poznavanje klijenta) koju je društvo usvojilo i za koje je utvrđeno da u potpunosti ispunjavaju politiku društva o sprječavanju pranja novca. Svaki ulagač može pristupiti platformi izdavatelja, ali punom sadržaju platforme društva može se pristupiti tek nakon što ulagač uspješno dovrši postupak uključivanja, a time i postupak dubinske analize. Iz razloga dužne skrbi, od ulagača se zahtijevaju sljedeći dokumenti (popis nije iscrpan i po potrebi će se zatražiti dodatni dokumenti): - ovjereni preslik osobne iskaznice/putovnice - važeća kopija potvrde o prebivalištu ili računa za komunalnu uslugu (npr. račun za struju) - informacije o financijskim sredstvima ulagača i podrijetlu sredstava koja će se uložiti, s odgovarajućom pratećom dokumentacijom, uključujući dokumente trećih strana - obrazac porezne prijave (bit će dostavljen) - Obrazac W-8BEN (bit će dostavljen) Nakon uspješnog završetka procesa provjere (due diligence), ulagačima se omogućuje pristup ulagačkom području na platformi Izdavatelja – https://floin.com/ – gdje se mogu pretplatiti na novoizdane FLEQ A dionice izravno od Izdavatelja. Podaci za prijavu automatski će biti dostavljeni ulagačima nakon uspješnog završetka procesa provjere (due diligence) i pokretanja određenog dijela platforme. Rezultati ponude Izdavatelja bit će objavljeni u pripremi i objavi godišnjih izvještaja društva, kao i u odjeljku za ulagače na internetskoj stranici Izdavatelja. **Registracija i prijenos prednostnih dionica FLEQ A** Kako bi se dionice FLEQ A mogle prenositi bez fizičkog certifikata vrijednosnog papira, dionice FLEQ A izdaju se kao neosigurani, odnosno dematerijalizirani vrijednosni papiri upisani u evidenciju. Prijenos neosiguranih vrijednosnih papira provodi se ažuriranjem unosa novog vlasnika u registar neosiguranih vrijednosnih papira. Registar se može voditi na blockchainu ili sličnom decentraliziranom registru sukladno članku 81a Zaključne odredbe PGR-a. U registru neosiguranih vrijednosnih papira koji vodi Izdavatelj za svakog vlasnika prednostnih dionica FLEQ A zabilježit će se sljedeće informacije: Puno ime i prezime, datum rođenja, državljanstvo, prebivalište, registrirana adresa dioničara (nositelja FLEQ A) i datum depozita Treba napomenuti da se pri tehničkoj implementaciji prenosivosti povlaštenih dionica FLEQ A kao necertificirane vrijednosne papire uzima u obzir takozvani mehanizam "whitelistinga". To znači da se povlaštene dionice FLEQ A mogu prenijeti samo od izvornog vlasnika na novog vlasnika (adresu) čiji su ovlašteni predstavnici identificirani u skladu s politikom AML-a koju je donio Izdavatelj i koji su uspješno uvršteni na popis odobrenih korisnika ("whitelisting"). Investitori mogu zatražiti uvrštenje na bijelu listu tek nakon dovršetka dubinske analize. Kada je investitor u potpunosti usklađen sa svim zahtjevima utvrđenim u AML politici društva, novčanik se može uvrstiti na bijelu listu i time steći odgovarajuće povlaštene dionice FLEQ A. Izdavatelj je implementirao i primjenjuje tehnička sredstva kako bi osigurao da se bez prolaska postupka dubinske analize ne mogu pretplatiti niti steći Povlaštene dionice FLEQ A, ni u javnoj ponudi ni na bilateralnoj (OTC) osnovi. Ako obje strane nisu uvrštene na bijelu listu i time uspješno prošle postupak dubinske analize koji je provela tvrtka, transakcija i prijenos FLEQ A neće biti registrirani u registru FLEQ A tvrtke. **Razdoblje ponude** Razdoblje tijekom kojeg ulagači mogu podnijeti svoje ponude za kupnju povlaštenih dionica FLEQ A započinje na dan odobrenja prospekta i objave obavijesti od strane Izdavatelja o početku razdoblja ponude te završava godinu dana nakon odobrenja prospekta ("Razdoblje **ponude**"). Posljednjeg dana razdoblja ponude, ponude se mogu podnijeti do 12:00 sati po liechtensteinskom vremenu. **Cijena ponude** Cijena ponude za jednu povlaštenu dionicu FLEQ A ovisit će o primjenjivom krugu ili fazi raspodjele. Prvi krug raspodjele prema prethodno odobrenom prospektu je dovršen. U toj rundi prednostne su dionice FLEQ A u ukupnom iznosu od 925.013,69 CHF bile predane po cijeni od 1,36 CHF po dionici, što odgovara otprilike 680.157 dionica. Preostale prednostne dionice FLEQ A bit će ponuđene u rasponu cijena od 1,44 do 1,76 CHF po dionici, podijeljenom u tri runde raspodjele temeljene na obujmu, kako slijedi: - Prva preostala runda: 1,44 CHF po dionici.

	- Druga preostala runda: 1,60 CHF po dionici. - Treća preostala runda: 1,76 CHF po dionici. - Runde raspodjele nisu povezane s fiksnim kalendarskim razdobljima. Izdavatelj može prijeći na sljedeću razinu cijene nakon što je relevantna tranša u potpunosti plasirana ili kada Izdavatelj prema vlastitom nahođenju ranije zatvori relevantnu rundu. Za ulaganja od 100.000 CHF ili više od jednog ulagača, Izdavatelj može, prema vlastitom nahođenju, primijeniti sniženu cijenu. Snižene ili posredne cijene mogu se također odobriti odabranim ulagačima, uključujući veće, strateške, ključne, institucionalne ili rane ulagače, pod uvjetom da cijena nije niža od 1,44 CHF po dionici. Sve povlaštene dionice FLEQ A podliježu jedinstvenom razdoblju zaključavanja od 12 mjeseci od pretplate. Tijekom tog razdoblja zaključavanja ulagači ne mogu prodati niti prenijeti svoje dionice. Ne primjenjuje se zaseban raspored stjecanja prava.
	Minimalni i/ili maksimalni iznos prijave Minimalni iznos pretplate je **5.000 CHF. Isporuka i namira** Svaki ulagač mora dovršiti online postupak pretplate na https://floin.com/. Povlašteni udjeli FLEQ A bit će isporučeni, uz uplatu ponuđene cijene (u CHF za povlaštene udjele FLEQ A), najkasnije do kraja šest mjeseci nakon zaključenja javne ponude, što će biti objavljeno putem postupka pretplate ili upisom u registar izdavatelja FLEQ A. **Razrjeđenje** Budući da je zakonsko pravo prvenstva na pretplatu svih dioničara FLEQ A isključeno u slučaju povećanja kapitala u okviru ove ponude, dioničari FLEQ A iz ove ponude neće doživjeti razrjeđenje. Međutim, dioničari FLEQ A nemaju nikakvu zaštitu od razrjeđenja zaštitu u slučaju budućih povećanja kapitala ili budućih ponuda ili krugova financiranja.
4.2	**Zašto se ovaj prospekt izrađuje?**
4.2.1	Procijenjeni neto prihodi od emisije vrijednosnih papira bit će usmjereni u nominalni kapitalni doprinos i slobodnu rezervu Društva te će se koristiti za daljnji razvoj platforme Društva, proširenje poslovanja, razvoj i dodavanje daljnjih usluga te pružanje dodatnih usluga. Svrha Društva usmjerena je na daljnji razvoj pružatelja usluga kriptoimovine u Lihtenštajnu i prema MiCAR-u u EU i EGP-u, pri čemu relevantne poslovne odluke donosi Izdavatelj, a on je odgovoran za dodjelu zadataka, upravljanje projektima i koordinaciju projekata. Izdavatelj može također koristiti prihode za pribavljanje daljnjih regulatornih pojašnjenja, regulacije, registracije i licenci, između ostalog kao platna institucija, institucija elektroničkog novca, investicijska tvrtka i/ili platforma za crowdfunding. **Ukupni neto prihodi i procijenjeni troškovi izdanja** Ukupni neto prihodi od ukupne javne ponude mogu iznositi do **7.000.000 CHF**, što odgovara provedbi prikupljanja sredstava. Ukupni troškovi ukupne javne ponude bit će naplaćeni iz prihoda. Naknade za transakcije, pristojbe i porezi, ako su primjenjivi, za izdavanje dionica FLEQ A morat će biti na teret pretplatnika. Očekivani ukupni troškovi ukupne javne ponude iznose približno 250.000 CHF.

IV. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – CZECH

SOUHRN PROSPEKTU

Toto shrnutí obsahuje všechny prvky, které musí být zahrnuty do shrnutí pro tento typ cenných papírů a emitenta.

ČÁST 1 – ÚVOD		
1.1	**Název a kód ISIN cenných papírů**	**4 375 000** prioritních akcií FLEQ A nabízených k veřejné nabídce jsou registrované prioritní akcie společnosti Floin AG. Název těchto prioritních akcií je **„Prioritní akcie FLEQ** A“, **„Prioritní akcie“** nebo **„FLEQ A**“. Prioritní akcie FLEQ A budou vydány jako bezdávkové prioritní akcie v dematerializované podobě. Kód ISIN je LI1392624139.
1.2	**Totožnost a kontaktní údaje emitenta, včetně identifikátoru právnické osoby (LEI)**	**Floin AG** (dále jen „emitent“) Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Lichtenštejnsko Tel.: +423 238 2500 E-mail: support@floin.com Kód LEI je: 391200Z1YA45VPMIGP98
1.3	**Příslušný orgán**	**Úřad pro finanční trhy** (dále jen „FMA“) Landstrasse 109, LI-9490 Vaduz Tel.: +423 236 73 73 Fax: +423 236 73 74 E-mail: info@fma-li.li
1.4	**Datum schválení prospektu**	30.06.2026
1.5	**Upozornění**	
1.5.1	m) Souhrn by měl být čten jako úvod k tomuto prospektu. Jakékoli rozhodnutí o investici do cenných papírů by mělo být založeno na zvážení celého prospektu ze strany investora. n) Investor může přijít o celý nebo část investovaného kapitálu. o) V případě, že bude u soudu podána žaloba týkající se informací obsažených v prospektu, může být žalobce (investor) podle vnitrostátních právních předpisů povinen uhradit náklady na překlad prospektu ještě před zahájením soudního řízení. p) Občanskoprávní odpovědnost se vztahuje pouze na ty osoby, které předložily souhrn včetně jeho případného překladu, avšak pouze v případě, že je tento souhrn při čtení ve spojení s ostatními částmi prospektu zavádějící, nepřesný nebo nekonzistentní, nebo pokud při čtení ve spojení s ostatními částmi prospektu neposkytuje klíčové informace, které by investorům pomohly při rozhodování, zda do cenných papírů investovat či nikoli	
ČÁST 2 – KLÍČOVÉ INFORMACE O EMITENTOVI		
2.1	**Kdo je emitentem cenných papírů?**	
2.1.1	**Informace o emitentovi**	
	p) Právní a obchodní název emitenta je „Floin AG“. Emitent je akciová společnost založená v Lichtenštejnském knížectví a podléhající právním předpisům Lichtenštejnského knížectví. Emitent má sídlo na adrese Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Lichtenštejnské knížectví, a je zapsán u Úřadu pro spravedlnost / Obchodního rejstříku Lichtenštejnského knížectví pod registračním číslem FL-0002.652.200-0. Kód LEI je: 391200Z1YA45VPMIGP98. Emitent je registrován pod číslem 329177 u Úřadu pro finanční trhy Lichtenštejnska (FMA) jako poskytovatel služeb v oblasti virtuálních aktiv (VASP) podle lichtenštejnského zákona o poskytovatelích služeb v oblasti tokenů a důvěryhodných technologií (TTTA, v němčině TVTG). Vydavatel je registrován podle čl. 2 odst. 1 zákona TVTG jako správce tokenů (bod n), burza tokenů (dříve bod q), vydavatel tokenů (bod k) a tvůrce tokenů (bod l). Společnost Floin AG, Vaduz (FL-0002.652.200-0), je od 10. června 2026 oprávněna jako poskytovatel služeb v oblasti kryptoaktiv (CASP) podle článku 63 nařízení (EU) 2023/1114 ze dne 31. května 2023 o trzích s kryptoaktivy (MiCAR). Oprávnění bylo uděleno pro následující služby v oblasti kryptoměn: poskytování úschovy a správy kryptoměn jménem klientů, směna kryptoměn za finanční prostředky, směna kryptoměn za jiné kryptoměny, umisťování kryptoměn a poskytování služeb převodu kryptoměn jménem klientů. q) Účelem emitenta je působení jako poskytovatel služeb v oblasti virtuálních či kryptoměnových aktiv. Účelem společnosti je vývoj softwarových platforem a systémů pro tvorbu a distribuci digitálních aktiv jakéhokoli druhu na domácím i mezinárodním trhu, přičemž příslušná podnikatelská rozhodnutí přijímá emitent a ten je rovněž odpovědný za přidělování úkolů, řízení projektů a jejich koordinaci. r) Akcionáři emitenta jsou: ● Marc Weber, Vaduz, Lichtenštejnsko (45,005 % kmenových akcií FLEQ C a 45,005 % prioritních akcií FLEQ B); ● INFINCUBE d.o.o., Cesta v Gorice 34C, 1000 Lublaň, Slovinsko (4,995 % kmenových akcií FLEQ C a 4,995 % prioritních akcií FLEQ B), jejíž akcionářem je • Bojanem Saftićem, Lublaň, Slovinsko (50 %), a • Marc Weber, Vaduz, Lichtenštejnsko (50 %), kteří jsou rovněž oba členy představenstva společnosti INFINCUBE d.o.o. ● Neexistují žádné další přímé ani nepřímé podílové vztahy ani vztahy ovládání. s) Představenstvo emitenta tvoří: ● Marc Weber, Vaduz, Lichtenštejnsko, jako generální ředitel a člen představenstva s kolektivním podpisovým právem dvou osob; ● Jens Weber, Darmstadt, Německo, jako člen představenstva s kolektivním podpisovým právem dvou osob; ● Daniel Mazzolini, Buchs, Švýcarsko, jako člen výkonné rady s kolektivním podpisovým právem dvou osob; ● Thomas Stern, Rakousko, jako předseda neexekutivní rady s kolektivním podpisovým právem dvou osob; ● Josef Bergt, Švýcarsko, jako místopředseda neexekutivní rady s kolektivním podpisovým právem dvou osob. t) Auditorem emitenta je společnost Grant Thornton AG, Bahnhofstrasse 15, 9494 Schaan, Lichtenštejnské knížectví.	
2.2	**Jaké jsou klíčové finanční informace týkající se emitenta?**	
2.2.1	Následující vybrané historické finanční údaje byly sestaveny a auditovány (s výjimkou neauditovaných mezitímních finančních údajů k 30. 6. 2024) v souladu s ustanoveními lichtenštejnského zákona o osobách a společnostech („PCL“).	

Výkaz zisku a ztráty k 31. 12. 2022 v CHF	
Roční ztráta	12 165,65
Rozvaha k 31. 12. 2022	
Celkové závazky	745 203,61

Výkaz peněžních toků k 31. 12. 2022	
Čistý peněžní tok z provozní činnosti	684 342,99
Čistý peněžní tok z finančních činností	0,00
Čistý peněžní tok z investičních činností	0,00
Výkaz zisku a ztráty k 31. 12. 2023 v CHF	
Roční zisk	72 414,64
Rozvaha k 31. 12. 2023	
Celkové závazky	1'388'331,27
Výkaz peněžních toků k 31. 12. 2023	
Čistý peněžní tok z provozní činnosti	111 943,95
Čistý peněžní tok z finančních činností	0,00
Čistý peněžní tok z investičních činností	-9 159,16
Výkaz zisku a ztráty k 31. 12. 2024 v CHF	
Roční zisk	201 192,85
Rozvaha k 31. 12. 2024	
Celkové závazky	408 834,93
Výkaz peněžních toků k 31. 12. 2024	
Čistý peněžní tok z provozní činnosti	-798 867,80
Čistý peněžní tok z finančních činností	149 652,65
Čistý peněžní tok z investičních činností	0,00

Výhled emitenta se od data auditované rozvahy k 31. 12. 2024 významně nezhoršil. Od data vykazování neauditované rozvahy k 31. 12. 2024 nedošlo k žádným významným změnám ve finanční situaci ani obchodní pozici emitenta.

3.1 Jaká jsou klíčová rizika specifická pro emitenta?

Technologické riziko
Jako poskytovatel služeb v oblasti kryptoměn je emitent do značné míry závislý na své technologické infrastruktuře a systémech informačních a komunikačních technologií (ICT). Platforma https://floin.com/, kterou emitent využívá, může být zranitelná vůči kybernetickým hrozbám, včetně hackerských útoků, phishingových útoků a dalších škodlivých aktivit. I přes zavedení pokročilých bezpečnostních opatření, jako je šifrování, vícefaktorová autentizace a pravidelné bezpečnostní audity, přetrvává vysoké riziko kybernetických útoků, které by mohly ohrozit integritu platformy a vést k neoprávněnému přístupu k citlivým údajům, kryptoměnám nebo osobním údajům. Vzhledem k neustále se vyvíjející povaze kybernetických hrozeb a složitosti technologie blockchain nelze účinnost bezpečnostních opatření nikdy plně zaručit. Investoři by si proto měli být vědomi toho, že technologická rizika zůstávají vysoká a v určitých scénářích by mohla vést k nevratným finančním ztrátám.
Minimální kapitál
Účelem emitenta je vývoj a provoz platformy pro poskytování služeb jako poskytovatele služeb v oblasti virtuálních, resp. kryptoměn podle lichtenštejnského práva a v budoucnu podle nařízení EU o trzích s kryptoměnami (MiCAR), jakož i souvisejících služeb. Zpočátku je základní kapitál emitenta omezen na 250 000 CHF. Vzhledem k tomu, že emitent byl založen dne 29. 1. 2021, nejsou k dispozici žádné významné historické finanční údaje ani klíčové ukazatele, kromě historických finančních informací uvedených v bodě 2.2.1 tohoto shrnutí, které by umožňovaly posoudit finanční situaci emitenta v souvislosti s minulými lety. Emitent nebyl hodnocen ratingovou agenturou.
Měnové riziko
K měnovému riziku může dojít v případě, že dojde k převodu získaných prostředků v jiné měně (např. z EUR na CHF nebo naopak) a směnný kurz bude nepříznivý.
Riziko nelikvidity a platební neschopnosti
V případě zahájení insolvenčního řízení ohledně majetku emitenta bude emitent dočasně nebo trvale omezen v nakládání se svým majetkem, případně bude nakládání s majetkem emitenta převzato soudem jmenovaným insolvenčním správcem. To může mít negativní dopad na finanční situaci a obchodní činnost emitenta. K této situaci může dojít i v případě, že byly žádosti o zahájení insolvenčního řízení podány neoprávněně. Nelze však zcela vyloučit riziko ztráty celého vlastního kapitálu. To povede k částečné nebo úplné ztrátě investice držitelů prioritních akcií FLEQ A.
Závislost na ekonomickém vývoji
Emitent je obzvláště citlivý na makroekonomické faktory, jako je hospodářský růst, kolísání úrokových sazeb a inflace, které mohou ovlivnit chování investorů a poptávku po kryptoměnách. Vzhledem k tomu, že odvětví kryptoměn je vysoce volatilní a stále se vyvíjí, nepříznivé ekonomické podmínky nebo zpřísnění měnové politiky by mohly snížit zájem investorů a omezit schopnost emitenta přilákat zákazníky, udržet likviditu a rozvíjet své podnikání.
Regulace a omezení podnikání emitenta
Ačkoli je obecný zákaz obchodního modelu emitenta nepravděpodobný, může se ukázat, že obchodní vize emitenta není proveditelná, a to buď částečně, nebo v plném rozsahu. To by vedlo k omezení provozních výnosů až po úplné ukončení provozní činnosti. Omezení by však mohla také zvýšit regulační zátěž, což by mohlo mít za následek enormní provozní náklady spojené se zajištěním souladu s regulačními požadavky a způsobit, že obchodní model přestane být ziskový.
Kyberkriminalita a slabá místa v oblasti informační bezpečnosti: Emitent může být vystaven rizikům spojeným s kyberkriminalitou, mimo jiné včetně úniků dat, neoprávněného přístupu k digitálním systémům, kyberšpionáže, útoků ransomwarem a dalších škodlivých kybernetických aktivit, jakož i selhání informačních technologií. Výskyt kybernetických incidentů by mohl mít zásadní dopad na provozní schopnosti emitenta, jeho finanční výsledky a pověst. Takové incidenty mohou vést k podstatným finančním ztrátám vyplývajícím z nákladů na nápravu, právní odpovědnosti, pokut ze strany regulačních orgánů a potenciálních škod v důsledku porušení smluv. To vše může vést k částečné
nebo úplnou ztrátou investice investora.

ČÁST 3 – KLÍČOVÉ INFORMACE O CENNÝCH PAPÍRECH

3.1 Jaké jsou hlavní charakteristiky cenných papírů?

3.1.1 Informace o cenných papírech

a)	**Popis druhu a třídy cenných papírů**	Celkem **4 375 000** prioritních akcií s kódem ISIN LI1392624139, které emitent veřejně nabídl, jsou jmenovité akcie s nominální hodnotou **0,01 CHF**, patřící do kapitálu prioritních akcií FLEQ A, s stejnými dividendovými právy jako kmenové akcie emitenta FLEQ C, avšak s dvojnásobným hlasovacím právem ve srovnání s akciemi FLEQ C (dále jen **„preferenční akcie FLEQ** A"), pocházející z nové emise preferenčního kapitálu proti peněžnímu vkladu, o které rozhodla mimořádná valná hromada dne 27. 11. 2024 a která byla doplněna

		dne 3. 2. 2026. Držitelé preferenčních akcií FLEQ A se rovněž nazývají **„držitelé FLEQ** A“ nebo **„držitelé preferenčních akcií FLEQ** A“ či **„akcionáři FLEQ A**“.
b)	**Měna emise cenných papírů**	Švýcarský frank (CHF).
c)	**Popis práv spojených s cennými papíry**	***Hlasovací právo*** Preferenční akcie FLEQ A jsou preferenčními akciemi a opravňují jejich držitele jak k nároku na dividendu, tak k hlasovacímu právu. Držitelé akcií FLEQ A však mají přednostní hlasovací právo, neboť mají dva hlasy na jednu akcii (dvojnásobné hlasovací právo ve srovnání s kmenovými akciemi FLEQ C). Hlasovací právo obecně zahrnuje právo svolat a účastnit se valné hromady emitenta v souladu se stanovami a akcionářskou smlouvou. Hlasovací práva k prioritním akciím FLEQ A dále zahrnují právo na informace, právo na nahlížení do dokumentů a právo podat návrh v souladu se stanovami a akcionářskou smlouvou. ***Oznámení o svolání a usnesení valné hromady*** Akcionáři FLEQ A musí být informováni o svolání valné hromady spolu s body programu a návrhy usnesení. Každé usnesení valné hromady musí být bezodkladně zpřístupněno akcionářům FLEQ A k nahlédnutí v sídle emitenta nebo v elektronické podobě. Akcionáři FLEQ A budou o tom informováni v oznámení. ***Nárok na dividendu a podíl na výtěžku z likvidace*** Preferenční akcie FLEQ A přiznávají svému držiteli akcionářská práva. Preferenční akcie FLEQ A jsou spojeny s plným nárokem na dividendu (je-li vypsána) ode dne platného nabytí a opravňují k podílu na výtěžku z likvidace v poměru k jejich podílu na základním kapitálu. Emitent má v úmyslu vydat v průběhu 12 měsíců cenné papíry v hodnotě až 7 milionů CHF, a to maximálně ve formě 4’375’000 prioritních akcií. Schválený kapitál prioritních akcií je platný po dobu 5 let. Po uplynutí prvních 12 měsíců bude možné prodloužení, přičemž se jedná o první 12měsíční prodloužení platnosti dříve schváleného prospektu za účelem pokračování emise. V tomto prvním kole byly upisovány prioritní akcie FLEQ A v celkové částce 925 013,69 CHF za cenu 1,36 CHF za akcii, což odpovídá přibližně 680 157 akciím. Celková nabídka zůstává omezena na maximální objem emise ve výši 7 milionů CHF a maximálně 4 375 000 prioritních akcií FLEQ A, každá s nominální hodnotou 0,01 CHF, včetně již upsaných akcií. Zbývající preferenční akcie FLEQ A budou nabízeny v cenovém rozmezí od 1,44 CHF do 1,76 CHF za akcii ve třech objemy podmíněných kolech za ceny 1,44 CHF, 1,60 CHF a 1,76 CHF. Emitent může každé kolo uzavřít, jakmile bude příslušná tranše umístěna, nebo podle svého uvážení i dříve. U investic ve výši 100 000 CHF nebo více od jediného investora může emitent podle svého uvážení uplatnit sníženou cenu z jakéhokoli předchozího kola, což umožní oprávněným investorům těžit z nižší ceny. Snížené nebo mezilehlé ceny mohou být rovněž poskytnuty vybraným investorům, včetně větších, strategických, klíčových, institucionálních nebo raných investorů, za předpokladu, že cena neklesne pod 1,44 CHF. Tyto prioritní akcie budou prodávány jako dematerializované cenné papíry zapsané v evidenci podle lichtenštejnského zákona o osobách a společnostech (PGR) a mohou být vydány ve formě kryptoaktiv, resp. tokenů uchovávaných na blockchainu nebo v podobné distribuované účetní knize podle § 81a závěrečné části zákona PGR. Preferenční akcie FLEQ A mohou být proto vydány také na blockchainu ve formě kryptoměn (ERC 20 nebo srovnatelný standard na protokolu Ethereum či srovnatelném protokolu). Akcie a základní kapitál emitenta jsou rozděleny na 12 500 000 kmenových akcií FLEQ C s nominální hodnotou 0,01 CHF, s právem na dividendu a jedním hlasem na akcii, a na 12 500 000 prioritních akcií FLEQ B s nominální hodnotou 0,01 CHF, se stejným právem na dividendu a šesti hlasy na akcii. Každá prioritní akcie FLEQ A s nominální hodnotou 0,01 CHF bude mít stejná práva na dividendu jako akcie FLEQ B a FLEQ C a bude mít dva hlasy na akcii. Akcie FLEQ A představují prioritní akcie se stejnými právy v rámci své třídy. ***Forma a zcennění*** Preferenční akcie FLEQ A jsou práva na účetní hodnotu (dematerializované cenné papíry), které jsou zaznamenány a vedeny v registru akciových certifikátů u emitenta. Registr může být rovněž veden na blockchainu podle § 81a závěrečné části PGR a akcie FLEQ A mohou být vydány ve formě kryptoaktiv, resp. tokenů. Pro převod musí být záznam aktualizován jako součást převodu představenstvem emitenta. ***Převoditelnost cenných papírů*** Před převodem prioritních akcií FLEQ A je nutné provést zařazení na seznam povolených osob (identifikaci) v souvislosti s nabyvatelem. Převod prioritních akcií FLEQ A a s nimi spojeného vlastnického práva z jednoho držitele na druhého je možný pouze mezi investory, kteří v rámci procesu registrace úspěšně prošli postupem hloubkové prověrky (due diligence) emitenta a jsou zapsáni v registru bezdánkových/evidenčních cenných papírů emitenta. Ačkoli jsou prioritní akcie FLEQ A obecně volně převoditelné, lze s nimi obchodovat pouze na bilaterální (mimoburzovní) bázi, jelikož není jisté, zda a kdy bude možné dosáhnout přijetí k obchodování na regulovaném trhu nebo obchodním místě. Takový převod musí být proveden v souladu se stanovenými podmínkami a akcionářskými smlouvami s emitentem. Držitel preferenčních akcií FLEQ A, a tedy osoba zapsaná v registru bezdokladových cenných papírů společnosti, je osobou oprávněnou uplatňovat a vykonávat všechna práva vyplývající z podmínek podmínek preferenčních akcií FLEQ A.
d)	**Relativní přednost cenných papírů v kapitálové struktuře emitenta v případě platební neschopnosti**	V případě platební neschopnosti emitenta ručí akcionáři FLEQ A svým vloženým kapitálem. Vložený kapitál se považuje za vlastní kapitál a je proto podmíněně podřízený.
e)	**Popis dividendové politiky**	Emitent nevydává žádné prognózy ani odhady zisku, a proto není uvedeno žádné vysvětlení dividendové politiky. Případné dividendy budou vypláceny v CHF. Emitent si vyhrazuje právo vyplácet dividendy také v jiné měně nebo v kryptoměně. Jakékoli rozhodnutí o výplatě dividend bude přijato v souladu s platnými právními předpisy a bude záviset mimo jiné na výsledcích hospodaření emitenta, jeho finanční situaci, smluvních omezeních a kapitálových požadavcích. V každém případě bude každoročně 5 % čistého zisku emitenta přiděleno do zákonných rezerv, dokud jejich výše nedosáhne 10 % splaceného základního kapitálu.

3.2	**Kde budou cenné papíry obchodovány?**
3.2.1	Emitent usiluje o to, aby byly prioritní akcie FLEQ A v budoucnu obchodovatelné na regulovaných trzích. V současné době však nebyla podána žádost o přijetí k obchodování a nebylo určeno žádné konkrétní obchodní místo. Dokud nebude přijetí k obchodování uděleno, bude obchodování možné pouze na bilaterální bázi (mimo burzu) a emitent neposkytuje žádná opatření k usnadnění takového obchodování. Preferenční akcie FLEQ A nemusí být nikdy obchodovatelné na regulovaném trhu a neexistuje žádná záruka, že se v budoucnu stanou obchodovatelnými.
3.3	**Je s cennými papíry spojena nějaká záruka?**
	Na cenné papíry se nevztahuje žádná záruka.
3.4	**Jaká jsou klíčová rizika specifická pro tyto cenné papíry?**
3.4.1	**Riziko volatility** Preferenční akcie FLEQ A mohou podléhat výrazným cenovým výkyvům v důsledku vnějších tržních podmínek, jako je hospodářský růst, inflace, úrokové sazby a celkové trendy na finančních trzích. Tyto faktory přispívají k vysoké volatilitě, což činí budoucí cenové pohyby nepředvídatelnými a může vést k finančním ztrátám. **Riziko likvidity** Preferenční akcie FLEQ A jsou převoditelné ihned po jejich emisi emitentem. Investoři by si měli uvědomit, že investice do společnosti prostřednictvím preferenčních akcií FLEQ A jsou dlouhodobé investice, u nichž může trvat několik let, než přinesou výnos. Výnosy z investic navíc nejsou zaručeny. Preferenční akcie FLEQ A nejsou prozatím přijaty k obchodování na žádném regulovaném ani neregulovaném trhu a nemusí být přijaty nikdy. Není jisté, zda a kdy bude možné preferenční akcie FLEQ A uvést na trh, a jejich uvedení na trh může být v budoucnu v každém případě složitým, časově náročným a nákladným procesem. Pokud se nepodaří zařadit preferenční akcie FLEQ A k obchodování na burze nebo na regulovaném trhu, výrazně to omezí likviditu preferenčních akcií FLEQ A a může to nepříznivě ovlivnit jejich ekonomickou hodnotu. I v případě, že bude možné preferenční akcie FLEQ A zařadit k obchodování, není zaručena dostatečná likvidita, která by zajišťovala spolehlivé cenové signály. Velmi nízký objem obchodování s preferenčními akciemi FLEQ A může vést k nadměrným výkyvům tržních cen v obou směrech a zkreslit tržní cenu preferenčních akcií FLEQ A. Pokud bude investor chtít preferenční akcie FLEQ A prodat, nemusí být schopen je prodat za přiměřenou cenu nebo za cenu, která by alespoň odpovídala jím investovanému kapitálu. **Omezení práv držitelů prioritních akcií FLEQ A** Ačkoli se jedná o prioritní akcie FLEQ A s přednostním hlasovacím právem, valná hromada emitenta může i přesto přijmout usnesení, která by mohla nepříznivě ovlivnit práva držitelů prioritních akcií FLEQ A, a to s ohledem na požadovaná hlasovací kvóra pro přijetí rozhodnutí stanovená ve stanovách a případně v akcionářských smlouvách. Držitelé prioritních akcií FLEQ A mohou mít rovněž malou nebo žádnou kontrolu nad použitím výnosů z emise prioritních akcií FLEQ A. Zákonné přednostní právo držitelů prioritních akcií FLEQ A v případě navýšení kapitálu v rámci této nabídky je vyloučeno. **Nároky držitelů prioritních akcií FLEQ A jsou podřízené** Práva držitelů prioritních akcií FLEQ A na uplatnění nároku na výplatu dividend od emitenta a na jejich obdržení jsou podřízena nárokům všech držitelů nepodřízených závazků emitenta. V případě likvidace emitenta budou držitelé prioritních akcií FLEQ A uspokojeni pouze tehdy, pokud a až poté, co budou splněny všechny přednostní závazky emitenta. **Riziko zředění** Nelze vyloučit, že v budoucnu dojde k dalším emisím preferenčních akcií nebo k dalším kolům financování a bude přednostní právo na úpis opět vyloučeno, čímž by došlo k ředění. **Směnný kurz** Emisní měnou je CHF a směnný kurz vůči jiným měnám se může lišit. Výplaty dividend mohou být navíc prováděny také v jiných měnách nebo kryptoměnách. Společnost nemá vliv na směnný kurz investic provedených v jiných měnách než CHF a nezískává zisk z kurzových poplatků. Směnný kurz určuje příslušná banka, platební nebo finanční instituce, u které je nákup v okamžiku dané investice zpracován. Preferenční akcie FLEQ A jsou emitovány a denominovány v měně CHF. Investoři však mají rovněž možnost zakoupit prioritní akcie FLEQ A v jiných měnách, jako jsou EUR a USD, nebo v určených kryptoměnách namísto platby. Poplatek za směnu příslušné měny nebo aktiva na CHF hradí investor a představuje dodatečný náklad, který nese investor nad rámec efektivní pořizovací ceny prioritních akcií FLEQ A. **Rizika související s rozhraním nabídky a softwarovou platformou emitenta** Nabídkové rozhraní je aplikace na softwarové platformě, kterou poskytuje emitent. I když emitent vynaložil maximální úsilí při posuzování spolehlivosti rozhraní, přetrvává riziko poruch, chyb a omylů, které by mohly vést k opožděnému nebo nesprávnému přidělení prioritních akcií FLEQ A v souvislosti s investicemi. Jedním z rizik je, že by mohlo dojít k hackerskému útoku na nabídkové rozhraní nebo k odhalení nepředvídatelné zranitelnosti, v důsledku čehož by mohly být údaje investorů zpřístupněny třetím stranám. Dále existuje riziko, že dojde k výpadku nabídkového rozhraní a že údaje investorů potřebné k upsání preferenčních akcií FLEQ A
	nedostanou k emitentovi.
ČÁST 4 – KLÍČOVÉ INFORMACE O VEŘEJNÉ NABÍDCE CENNÝCH PAPÍRŮ	
4.1	**Za jakých podmínek a v jakém časovém harmonogramu mohu do tohoto cenného papíru investovat?**
	Země, ve kterých jsou cenné papíry veřejně nabízeny Nabídka se skládá z veřejných nabídek v Lichtenštejnském knížectví. Emitent si vyhrazuje právo na soukromé umístění v určitých jurisdikcích mimo toto území. Oznámení všem jurisdikcím Evropské unie a Evropského hospodářského prostoru si emitent výslovně vyhrazuje a aktivně je zamýšlí. **Registrace investorů** Proces upisování prioritních akcií FLEQ A proběhne online na adrese https://floin.com/ po úspěšné registraci. Prioritní akcie FLEQ A jsou cenné papíry představující prioritní akcie emitenta. Z různých právních důvodů je proto nezbytné identifikovat a znát držitele akcií FLEQ A, počet prioritních akcií FLEQ A, které daný investor drží, a osoby, které do společnosti investovaly. Za účelem dodržování zákonů a předpisů v oblasti boje proti praní špinavých peněz (AML) bude společnost uznávat a akceptovat pouze ty investory, kteří byli identifikováni v souladu s politikou „Know Your Customer“ (KYC) přijatou společností a u nichž bylo zjištěno, že plně dodržují politiku společnosti v oblasti boje proti praní špinavých peněz. Každý investor má přístup na platformu emitenta, avšak plný přístup k platformě společnosti je možný teprve poté, co investor úspěšně dokončí proces registrace a tím i proces hloubkové prověrky. Z důvodů hloubkové prověrky jsou od investora vyžadovány následující dokumenty (seznam není vyčerpávající a v případě potřeby budou vyžádány další dokumenty): - ověřená kopie pasu/průkazu totožnosti - aktuální kopie potvrzení o trvalém pobytu nebo účtu za služby (např. účet za elektřinu) - informace o finančních zdrojích investora a původu vkládaného majetku, s příslušnými doklady včetně dokumentů třetích stran

	- daňové přiznání (bude poskytnuto) - formulář W-8BEN (bude poskytnut) Po úspěšném dokončení procesu registrace (due diligence) získají investoři přístup do investorské sekce na platformě emitenta – https://floin.com/ –, kde si mohou přímo od emitenta upsat nově emitované akcie FLEQ A. Přihlašovací údaje budou investorům automaticky poskytnuty po úspěšném dokončení procesu due diligence a spuštění příslušné části platformy. Výsledky emise emitenta budou zveřejněny v rámci přípravy a zveřejnění výročních zpráv společnosti, jakož i v investorské sekci na webových stránkách emitenta. **Registrace a převod prioritních akcií FLEQ A** Aby bylo možné převádět akcie FLEQ A bez fyzického cenného papíru, jsou akcie FLEQ A vytvořeny jako bezdokladové, resp. dematerializované cenné papíry evidované v registru. K převodu bezcertifikátových cenných papírů dochází aktualizací záznamu o novém držiteli v registru bezcertifikátových cenných papírů. Tento registr může být veden na blockchainu nebo v podobné decentralizované účetní knize v souladu s § 81a závěrečné části PGR. V registru bezcertifikátových cenných papírů vedeném emitentem budou pro každého držitele preferenčních akcií FLEQ A zaznamenány následující informace: Celé jméno, datum narození, státní příslušnost, bydliště, sídlo akcionáře (držitel FLEQ A) a datum uložení Je třeba poznamenat, že při technické realizaci převoditelnosti bezdokladových cenných papírů v podobě preferenčních akcií FLEQ A se zohledňuje tzv. mechanismus whitelistingu. To znamená, že preferenční akcie FLEQ A lze převést pouze od původního vlastníka na nového vlastníka (adresu), jehož oprávnění zástupci jsou identifikováni v souladu s politikou proti praní špinavých peněz (AML) přijatou emitentem a úspěšně zařazeni na whitelist. Investoři mohou provést zařazení na whitelist až po dokončení procesu due diligence. Jakmile investor plně splní všechny požadavky stanovené v politice proti praní špinavých peněz společnosti, může být jeho peněženka zařazena na whitelist a investor může nabýt příslušné preferenční akcie FLEQ A. Emitent zavedl a uplatňuje technická opatření, která zajišťují, že bez absolvování procesu hloubkové prověrky nelze upsat ani nabýt žádné prioritní akcie FLEQ A, a to ani v rámci veřejné nabídky, ani na bilaterální (mimoburzovní) bázi. Pokud nebyly obě strany zařazeny na seznam povolených subjektů a tudíž úspěšně neprošly procesem hloubkové prověrky zavedeným společností, nebude transakce ani převod akcií FLEQ A společností zapsán do rejstříku akcií FLEQ A. **Období nabídky** Období, během kterého mohou investoři podávat své nabídky na nákup preferenčních akcií FLEQ A, začíná dnem schválení prospektu a oznámení emitenta o zahájení nabídkového období a končí jeden rok po schválení prospektu (dále jen **„nabídkové** období“). V poslední den nabídkového období lze nabídky podávat do 12:00 hodin lichtenštejnského času. **Nabídková cena** Nabídková cena za jednu prioritní akcii FLEQ A bude záviset na příslušném distribučním kole nebo fázi. První distribuční kolo podle dříve schváleného prospektu bylo dokončeno. V tomto kole byly upisovány preferenční akcie FLEQ A v celkové hodnotě 925 013,69 CHF za cenu 1,36 CHF za akcii, což odpovídá přibližně 680 157 akciím. Zbývající preferenční akcie FLEQ A budou nabízeny v cenovém rozmezí od 1,44 CHF do 1,76 CHF za akcii, a to v rámci tří distribučních kol rozdělených podle objemu následovně: - První zbývající kolo: 1,44 CHF za akcii. - Druhé zbývající kolo: 1,60 CHF za akcii. - Třetí zbývající kolo: 1,76 CHF za akcii. - Distribuční kola nejsou vázána na pevná kalendářní období. Emitent může přejít na další cenovou úroveň, jakmile bude příslušná tranše plně umístěna nebo jakmile emitent podle svého uvážení předčasně uzavře příslušné kolo. U investic ve výši 100 000 CHF nebo více od jednoho investora může emitent podle svého uvážení uplatnit sníženou cenu. Snížené nebo mezilehlé ceny mohou být rovněž poskytnuty vybraným investorům, včetně větších, strategických, klíčových, institucionálních nebo raných investorů, za předpokladu, že cena neklesne pod 1,44 CHF za akcii. Všechny prioritní akcie FLEQ A podléhají jednotné blokovací lhůtě v délce 12 měsíců od upisování. Během této blokovací lhůty nemohou investoři své akcie prodávat ani převádět. Neplatí žádný samostatný harmonogram nabývání práv.
	Minimální a/nebo maximální částka žádosti Minimální částka upisování činí **5 000 CHF. Dodání a vypořádání** Každý investor musí dokončit online proces upisování na adrese https://floin.com/. Preferenční akcie FLEQ A budou dodány po zaplacení nabídkové ceny (v CHF za preferenční akcie FLEQ A) nejpozději do uplynutí šesti měsíců od ukončení veřejné nabídky, které bude oznámeno v rámci upisovacího řízení nebo zápisem do registru FLEQ A emitenta. **Zředění** Vzhledem k tomu, že v případě navýšení kapitálu v rámci této nabídky je vyloučeno zákonné přednostní právo všech akcionářů FLEQ A, nedojde u akcionářů FLEQ A v rámci této nabídky k ředění. Akcionáři FLEQ A však nemají žádnou ochranu proti ředění v případě budoucích navýšení kapitálu, budoucích nabídek nebo kol financování.
4.2	**Proč se tento prospekt vypracovává?**
4.2.1	Odhadované čisté výnosy z emise cenných papírů budou zaúčtovány do nominálního kapitálového vkladu a volné rezervy emitenta a budou použity na další rozvoj platformy emitenta a rozšíření jeho činnosti, vývoj a zavádění dalších služeb a poskytování doplňkových služeb. Účelem společnosti je další rozvoj poskytovatele služeb v oblasti kryptoměn v Lichtenštejnsku a v rámci směrnice MiCAR v EU a EHP, přičemž příslušná podnikatelská rozhodnutí přijímá emitent a ten je rovněž odpovědný za přidělování úkolů, řízení projektů a koordinaci projektů. Emitent může výnosy rovněž použít na získání dalších regulatorních objasnění, regulaci, registraci a získání licencí, mimo jiné jako platební instituce, instituce elektronických peněz, investiční společnost a/nebo platforma pro crowdfunding. **Celkový čistý výnos a odhadované náklady na emisi** Celkový čistý výnos z veřejné nabídky může činit až **7 000 000 CHF**, což odpovídá realizaci navýšení kapitálu. Celkové náklady na veřejnou nabídku budou hrazeny z výnosů. Transakční poplatky, cla a daně, pokud se na emisi akcií FLEQ A vztahují, bude muset uhradit upisovatel. Očekávané celkové náklady na veřejnou nabídku činí přibližně 250 000 CHF.

V. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – DANISH

RESUMÉ AF PROSPEKTET

Dette resumé indeholder alle de elementer, der skal indgå i et resumé for denne type værdipapirer og udsteder.

AFSNIT 1 – INDLEDNING		
1.1	**Værdipapirernes navn og ISIN**	De **4'375'000** præferenceaktier FLEQ A, der udbydes offentligt, er registrerede præferenceaktier i Floin AG. Disse præferenceaktier benævnes **»Præferenceaktier FLEQ** A«, **»Præferenceaktier«** eller **»FLEQ A**«. Præferenceaktierne FLEQ A udstedes som kontoførte præferenceaktier i dematerialiseret form. ISIN-koden er LI1392624139.
1.2	**Udstederens identitet og kontaktoplysninger, herunder dennes juridiske enhedsidentifikator (LEI)**	**Floin AG** (»Udstederen«) Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Liechtenstein Tlf.: +423 238 2500 E-mail: support@floin.com LEI-koden er: 391200Z1YA45VPMIGP98
1.3	**Kompetent myndighed**	**Finansmarkedsmyndigheden** (**"**FMA") Landstrasse 109, LI-9490 Vaduz Tlf.: +423 236 73 73 Fax: +423 236 73 74 E-mail: info@fma-li.li
1.4	**Dato for godkendelse af prospektet**	30.06.2026
1.5	**Advarsler**	
1.5.1	q) Resuméet skal læses som en indledning til dette prospekt. Enhver beslutning om at investere i værdipapirerne skal baseres på investorens gennemgang af prospektet i sin helhed. r) Investoren kan miste hele eller en del af den investerede kapital. s) Hvis der anlægges sag ved en domstol vedrørende oplysninger i prospektet, kan den sagsøgende investor i henhold til national lovgivning blive pålagt at afholde omkostningerne til oversættelse af prospektet, inden retssagen indledes. t) Det civilretlige ansvar påhviler kun de personer, der har fremlagt resuméet, herunder eventuelle oversættelser heraf, men kun hvis resuméet er vildledende, unøjagtigt eller inkonsekvent, når det læses sammen med de øvrige dele af prospektet, eller hvis det – når det læses sammen med de øvrige dele af prospektet – ikke indeholder de væsentlige oplysninger, der er nødvendige for at hjælpe investorerne med at træffe beslutning om, hvorvidt de skal investere i værdipapirerne eller ej	
AFSNIT 2 – VÆSENTLIGE OPLYSNINGER OM UDSTEDEREN		
2.1	**Hvem er udstederen af værdipapirerne?**	
2.1.1	**Oplysninger om udstederen**	
	u) Udstederens juridiske og kommercielle navn er »Floin AG«. Udstederen er et aktieselskab, der er stiftet i Fyrstendømmet Liechtenstein og underlagt lovgivningen i Fyrstendømmet Liechtenstein. Udstederen har sit hjemsted på Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Fyrstendømmet Liechtenstein, og er registreret hos Justitsministeriet / Handelsregisteret i Fyrstendømmet Liechtenstein under registreringsnummer FL-0002.652.200-0. LEI-nummeret er: 391200Z1YA45VPMIGP98. Udstederen er registreret under nr. 329177 hos Finanstilsynet i Liechtenstein (FMA) som udbyder af tjenester vedrørende virtuelle aktiver (VASP) i henhold til den liechtensteinske lov om udbydere af tjenester vedrørende tokens og pålidelige teknologier (TTTA eller TVTG på tysk). Udstederen er registreret i henhold til § 2, stk. 1, i TVTG som tokenopbevarer (lit. n), tokenbørs (tidligere lit. q), tokenudsteder (lit. k) og tokenudvikler (lit. l). Floin AG, Vaduz (FL-0002.652.200-0), har siden den 10. juni 2026 været godkendt som udbyder af kryptoaktivtjenester (CASP) i henhold til artikel 63 i forordning (EU) 2023/1114 af 31. maj 2023 om markeder for kryptoaktiver (MiCAR). Godkendelsen blev givet for følgende tjenester vedrørende kryptoaktiver: opbevaring og forvaltning af kryptoaktiver på vegne af kunder, omveksling af kryptoaktiver til penge, omveksling af kryptoaktiver til andre kryptoaktiver, placering af kryptoaktiver samt levering af overførselstjenester for kryptoaktiver på vegne af kunder. v) Udstederens formål er at drive virksomhed som udbyder af tjenester inden for virtuelle aktiver eller kryptoaktiver. Selskabets formål er at udvikle softwareplatforme og -systemer til oprettelse og distribution af digitale aktiver af enhver art på nationalt og internationalt plan, idet de relevante forretningsmæssige beslutninger træffes af udstederen, som også er ansvarlig for opgavefordeling, projektledelse og projektkoordinering. w) Udstederens aktionærer er: ● Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (45,005 % af de ordinære aktier FLEQ C og 45,005 % af præferenceaktierne FLEQ B); ● INFINCUBE d.o.o., Cesta v Gorice 34C, 1000 Ljubljana, Slovenien (4,995 % af stamaktierne FLEQ C og 4,995 % af præferenceaktierne FLEQ B), som igen ejes af • Bojan Saftić, Ljubljana, Slovenien (50 %), og • Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (50 %), som begge også er bestyrelsesmedlemmer i INFINCUBE d.o.o. ● Der foreligger ingen andre direkte eller indirekte aktiebesiddelser eller kontrolforhold. x) Udstederens bestyrelse består af: ● Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein, som administrerende direktør og bestyrelsesmedlem med kollektiv tegningsret på to; ● Jens Weber, Darmstadt, Tyskland, som medlem af direktionen med kollektiv underskriftsret for to; ● Daniel Mazzolini, Buchs, Schweiz, som medlem af den udøvende bestyrelse med kollektiv underskriftsret for to; ● Thomas Stern, Østrig, som formand for det ikke-udøvende bestyrelsesudvalg med kollektiv underskriftsret for to; ● Josef Bergt, Schweiz, som næstformand for det ikke-udøvende bestyrelsesudvalg med kollektiv underskriftsret for to. y) Udstederens revisor er Grant Thornton AG, Bahnhofstrasse 15, 9494 Schaan, Fyrstendømmet Liechtenstein.	
2.2	**Hvad er de væsentligste finansielle oplysninger om udstederen?**	
2.2.1	Følgende udvalgte historiske finansielle oplysninger er udarbejdet og revideret (med undtagelse af de ikke-reviderede delårsregnskaber pr. 30.06.2024) i overensstemmelse med bestemmelserne i den liechtensteinske lov om personer og selskaber (»PCL«).	
	Resultatopgørelse pr. 31.12.2022 i CHF	

Årligt underskud	12’165,65
Balance pr. 31.12.2022	
Samlede forpligtelser	745 203,61
Pengestrømsopgørelse pr. 31.12.2022	
Nettopengestrøm fra driftsaktiviteter	684’342,99
Nettopengestrøm fra finansieringsaktiviteter	0,00
Nettopengestrøm fra investeringsaktiviteter	0,00
Resultatopgørelse pr. 31.12.2023 i CHF	
Årsresultat	72’414,64
Balance pr. 31.12.2023	
Samlede forpligtelser	1’388’331,27
Pengestrømsopgørelse pr. 31.12.2023	
Nettopengestrøm fra driftsaktiviteter	111 943,95
Nettopengestrøm fra finansieringsaktiviteter	0,00
Nettopengestrøm fra investeringsaktiviteter	-9'159,16
Resultatopgørelse pr. 31.12.2024 i CHF	
Årsresultat	201’192,85
Balance pr. 31.12.2024	
Samlede passiver	408.834,93
Pengestrømsopgørelse pr. 31.12.2024	
Nettopengestrøm fra driftsaktiviteter	-798 867,80
Nettopengestrøm fra finansieringsaktiviteter	149'652,65
Nettopengestrøm fra investeringsaktiviteter	0,00

Udstederens udsigter er ikke forværret væsentligt siden datoen for den reviderede balance pr. 31.12.2024. Der har ikke været væsentlige ændringer i udstederens finansielle stilling eller handelsposition siden rapporteringsdatoen for den ureviderede balance pr. 31.12.2024.

3.1 **Hvad er de væsentligste risici, der er specifikke for udstederen?**

Teknologisk risiko
Som udbyder af kryptoaktiver er udstederen i høj grad afhængig af sin teknologiske infrastruktur og sine IKT-systemer (informations- og kommunikationsteknologi). Den platform https://floin.com/, som udstederen benytter, kan være sårbar over for cybersikkerhedstrusler, herunder hacking, phishing-angreb og andre ondsindede aktiviteter. På trods af implementeringen af avancerede sikkerhedsforanstaltninger, såsom kryptering, multifaktor-autentificering og regelmæssige sikkerhedsrevisioner, er der fortsat en høj risiko for cyberangreb, som kan kompromittere platformens integritet og resultere i uautoriseret adgang til følsomme data, kryptoaktiver eller personoplysninger. I betragtning af cybertruslernes skiftende karakter og kompleksiteten af blockchain-teknologien kan effektiviteten af sikkerhedsforanstaltningerne aldrig garanteres fuldt ud. Derfor bør investorer være opmærksomme på, at de teknologiske risici fortsat er høje og i visse scenarier kan føre til uopretteligeøkonomiske tab.
Minimalkapital
Udstederens formål er udvikling og drift af en platform til levering af tjenester som udbyder af virtuelle henholdsvis kryptoaktiver i henhold til liechtensteinsk lovgivning og fremover i henhold til EU’s forordning om markeder for kryptoaktiver (MiCAR) samt tilknyttede tjenester. Indledningsvis er udstederens egenkapital begrænset til CHF 250’000.-. Da udstederen blev stiftet den 29.01.2021, foreligger der ingen væsentlige historiske finansielle data eller nøgletal, bortset fra de historiske finansielle oplysninger, der er omtalt i afsnit 2.2.1 i dette resumé, til vurdering af udstederens finansielle situation i forhold til de forgangne år. Udstederen er ikke blevet vurderet af et kreditvurderingsbureau.
Valutaeksponering
Der kan opstå en valutarisiko, når den indsamlede valuta veksles (f.eks. EUR til CHF eller omvendt), og valutakursen er ugunstig.
Risiko for illikviditet og insolvens
I tilfælde af indledning af insolvensbehandling vedrørende udstederens aktiver vil udstederen midlertidigt eller permanent være begrænset i afhændelsen af sine aktiver, eller afhændelsen af udstederens aktiver vil blive overtaget af en af retten udpeget insolvensadministrator. Dette kan have en negativ indvirkning på udstederens finansielle stilling og forretningsaktiviteter. Dette kan forekomme, selvom insolvensbegæringer er indgivet uretmæssigt. Risikoen for at miste hele egenkapitalen kan dog ikke helt udelukkes. Dette vil medføre et delvist eller fuldstændigt tab af investeringen for indehaverne af præferenceaktierne FLEQ A.
Afhængighed af den økonomiske udvikling
Udstederen er særligt følsom over for makroøkonomiske faktorer såsom økonomisk vækst, renteudsving og inflation, som kan påvirke investorernes adfærd og efterspørgslen efter kryptoaktiver. Da kryptoaktivbranchen er meget volatil og stadig under udvikling, kan ugunstige økonomiske forhold eller en strammere pengepolitik mindske investorernes interesse og hæmme udstederens evne til at tiltrække kunder, opretholde likviditet og udvide sin forretning.
Regulering og begrænsninger af udstederens forretning
Selvom det er usandsynligt, at der indføres et generelt forbud mod udstederens forretningsmodel, kan udstederens forretningsvision vise sig at være urealistisk, enten delvist eller i sin helhed. Dette ville medføre begrænsninger i driftsindtægterne, indtil den operative virksomhed helt indstilles. Begrænsningerne kunne dog også øge den regulatoriske byrde, hvilket kunne medføre enorme driftsomkostninger for at sikre overholdelse af lovgivningsmæssige krav og gøre forretningsmodellen urentabel.
Cyberkriminalitet og sårbarheder i informationssikkerheden: Udstederen kan være udsat for risici i forbindelse med cyberkriminalitet, herunder, men ikke begrænset til, datalækager, uautoriseret adgang til digitale systemer, cyberspionage, ransomware-angreb og andre ondsindede cyberaktiviteter samt it-nedbrud. Forekomsten af cyberhændelser kan have en betydelig indvirkning på udstederens driftskapacitet, økonomiske resultater og omdømme. Sådanne hændelser kan føre til betydelige økonomiske tab som følge af afhjælpningsomkostninger, juridisk ansvar, bøder fra tilsynsmyndighederne og potentielle erstatningskrav ved kontraktbrud. Alt dette kan føre til et delvist
eller fuldstændigt tab af investorens investering.

AFSNIT 3 – VIGTIGE OPLYSNINGER OM VÆRDIPAPIRERNE

3.1 **Hvad er værdipapirernes vigtigste karakteristika?**

3.1.1 **Oplysninger om værdipapirerne**

a)	**Beskrivelse af værdipapirernes type og klasse**	De i alt **4'375'000** præferenceaktier, som udstederen har udbudt offentligt med ISIN-koden LI1392624139, er navnenoterede aktier med en pålydende værdi på hver **CHF 0,01** i præferenceaktiekapitalen FLEQ A, med samme udbytteberettigelse som udstederens stamaktier FLEQ C, men med dobbelt så stor stemmeret i forhold til FLEQ C (»**præferenceaktierne FLEQ** A«), stammende fra en nyemission af præferencekapital mod kontantindskud, som blev vedtaget på en ekstraordinær generalforsamling den 27.11.2024 og suppleret den 03.02.2026. Indehavere af præferenceaktier FLEQ A kaldes også »**indehavere af FLEQ** A« eller »**indehavere af præferenceaktier FLEQ** A« eller »**FLEQ A-aktionærer**«.
b)	**Valuta for værdipapirudstedelsen**	Schweizisk franc (CHF).
c)	**Beskrivelse af de rettigheder, der er knyttet til værdipapirerne**	***Stemmeret*** Præferenceaktierne FLEQ A er præferenceaktier, der giver aktionæren ret til både udbytte og stemmeret. Aktionærer i FLEQ A har dog en fortrinsret med hensyn til deres stemmeret, idet de har to stemmer pr. aktie (dobbelt så mange stemmer som ved stamaktierne FLEQ C). Stemmeretten omfatter generelt retten til at indkalde til og deltage i udstederens generalforsamling i henhold til vedtægterne og aktionæraftalen. Desuden omfatter stemmeretten for præferenceaktierne FLEQ A retten til information, retten til indsigt og retten til at fremsætte forslag i henhold til vedtægterne og aktionæraftalen. ***Indkaldelse til generalforsamlingen og beslutninger på generalforsamlingen*** FLEQ A-aktionærerne skal underrettes om indkaldelsen til generalforsamlingen sammen med dagsordenspunkterne og forslagene. Alle beslutninger truffet på generalforsamlingen skal straks stilles til rådighed for FLEQ A-aktionærerne til gennemsyn på udstederens hjemsted eller elektronisk. FLEQ A-aktionærerne skal informeres herom i indkaldelsen. ***Ret til udbytte og andel af likvidationsprovenuet*** Præferenceaktier FLEQ A giver indehaveren aktionærrettigheder. Præferenceaktier FLEQ A medfører fulde udbytterettigheder (hvis sådanne findes) fra datoen for gyldig erhvervelse og giver ret til en andel af likvidationsprovenuet i forhold til deres andel af aktiekapitalen. Udstederen har til hensigt at udstede værdipapirer for op til 7 mio. CHF inden for 12 måneder, med et maksimum på 4'375'000 præferenceaktier. Den godkendte præferenceaktiekapital er gyldig i 5 år. Efter de første 12 måneder vil forlængelser være mulige, idet dette er den første 12-måneders forlængelse af det tidligere godkendte prospekt med henblik på at fortsætte udstedelsen. I den første runde blev der tegnet præferenceaktier FLEQ A til et samlet beløb på CHF 925.013,69 til CHF 1,36 pr. aktie, svarende til ca. 680.157 aktier. Det samlede udbud er fortsat begrænset til et maksimalt emissionsvolumen på 7 mio. CHF og højst 4.375.000 præferenceaktier af typen FLEQ A, hver med en pålydende værdi på 0,01 CHF, inklusive de allerede tegnede aktier. De resterende præferenceaktier FLEQ A vil blive udbudt inden for et prisinterval på CHF 1,44 til CHF 1,76 pr. aktie i tre volumenbaserede runder til CHF 1,44, CHF 1,60 og CHF 1,76. Udstederen kan afslutte hver runde, så snart den pågældende tranche er placeret, eller tidligere efter eget skøn. Ved investeringer på CHF 100'000 eller derover fra en enkelt investor kan udstederen efter eget skøn anvende den nedsatte pris fra en tidligere runde, hvilket giver kvalificerede investorer mulighed for at drage fordel af den lavere pris. Nedsatte eller mellemliggende priser kan ligeledes tildeles udvalgte investorer, herunder større, strategiske, anker-, institutionelle eller tidlige investorer, forudsat at prisen ikke ligger under CHF 1,44. Disse præferenceaktier vil blive solgt som dematerialiserede værdipapirer i henhold til den liechtensteinske lov om personer og selskaber (PGR) og kan udstedes i form af kryptoaktiver henholdsvis tokens, der opbevares på en blockchain eller et lignende distribueret hovedbogssystem i henhold til § 81a i afslutningsafsnittet af PGR. Præferenceaktier FLEQ A kan derfor også udstedes på blockchainen i form af kryptoaktiver (ERC 20 eller en tilsvarende standard på Ethereum-protokollen eller en tilsvarende protokol). Udstederens aktier og aktiekapital er opdelt i 12'500'000 stamaktier af typen FLEQ C med en pålydende værdi på CHF 0,01, med udbytteberettigelse og én stemme pr. aktie, samt 12'500'000 præferenceaktier af typen FLEQ B med en pålydende værdi på CHF 0,01, med samme udbytteberettigelse og seks stemmer pr. aktie. Hver præferenceaktie FLEQ A med en pålydende værdi på CHF 0,01 vil have samme udbytteberettigelse som FLEQ B- og FLEQ C-aktierne og vil have to stemmer pr. aktie. FLEQ A udgør en præferenceaktie med samme rettigheder inden for sin klasse. ***Form og værdipapirisering*** Præferenceaktier af typen FLEQ A er værdipapirer i bogført form (dematerialiserede værdipapirer), der registreres og opbevares i et aktieregister hos udstederen. Registret kan også føres på blockchainen i henhold til §81a i afsluttende afsnit i PGR, og FLEQ A kan udstedes i form af kryptoaktiver henholdsvis tokens. Ved overdragelse skal registreringen opdateres som en integreret del af overdragelsen af udstederens bestyrelse. ***Værdipapirernes overdragelighed*** Inden overdragelsen af præferenceaktier FLEQ A skal der foretages en hvidlistning (identifikation) af den erhvervende part. Overdragelsen af præferenceaktierne FLEQ A og den dermed forbundne ejendomsret fra en indehaver til en anden kan kun finde sted mellem investorer, der har bestået udstederens due diligence-procedure under onboarding-processen og er registreret i udstederens register over papirløse værdipapirer. Selvom præferenceaktierne FLEQ A generelt er frit overdragelige, kan de kun handles på bilateralt (OTC) grundlag, da det er usikkert, om og hvornår der kan opnås optagelse til handel på et reguleret marked eller en handelsplads. En sådan overdragelse skal ske i overensstemmelse med de fastlagte vilkår og betingelser samt aktionæraftaler med udstederen. Indehaveren af præferenceaktierne FLEQ A og dermed den person, der er registreret i selskabets register over værdipapirer uden papirform, er den person, der er berettiget til at gøre alle rettigheder gældende og udøve disse i henhold til vilkårene og betingelserne for præferenceaktierne FLEQ A.
d)	**Værdipapirernes relative rangorden i udstederens kapitalstruktur i**	I tilfælde af udstederens insolvens hæfter FLEQ A-aktionærerne med deres investerede kapital. Den investerede kapital skal behandles som egenkapital og er derfor betinget efterstillet.

	tilfælde af insolvens	
e)	**Beskrivelse af udbyttepolitikken**	Udstederen fremsætter ingen overskudsprognoser eller skøn, og der gives derfor ingen beskrivelse af udbyttepolitikken. Eventuelle udbytter vil blive udbetalt i CHF. Udstederen forbeholder sig retten til også at udbetale udbytte i en anden valuta eller kryptovaluta. Enhver beslutning om udbetaling af udbytte vil blive truffet i overensstemmelse med gældende lovgivning og vil blandt andet afhænge af udstederens driftsresultater, finansielle stilling, kontraktmæssige begrænsninger og kapitalkrav. Under alle omstændigheder vil 5 % af udstederens nettoresultat årligt blive afsat til de lovpligtige reserver, indtil disse har nået et beløb svarende til 10 % af den indbetalte aktiekapital.
3.2	**Hvor vil værdipapirerne blive handlet?**	
3.2.1	Udstederen tilstræber, at præferenceaktierne FLEQ A fremover kan handles på regulerede markeder. Der er dog på nuværende tidspunkt ikke indgivet nogen ansøgning om optagelse til handel, og der er ikke udpeget noget specifikt handelssted. Indtil optagelsen er godkendt, vil handel kun være mulig på bilateralt (OTC) grundlag, og udstederen tilbyder ikke nogen ordninger til at lette en sådan handel. Præferenceaktier FLEQ A vil muligvis aldrig kunne handles på et reguleret marked, og der er ingen garanti for, at de vil blive handelsbare i fremtiden.	
3.3	**Er der en garanti knyttet til værdipapirerne?**	
	Der ydes ingen garanti for værdipapirerne.	
3.4	**Hvad er de væsentligste risici, der er specifikke for værdipapirerne?**	
3.4.1	**Volatilitetsrisiko** Præferenceaktier FLEQ A kan være udsat for betydelige kursudsving som følge af eksterne markedsforhold, såsom økonomisk vækst, inflation, rentesatser og generelle tendenser på de finansielle markeder. Disse faktorer bidrager til høj volatilitet, hvilket gør fremtidige kursbevægelser uforudsigelige og potentielt kan føre til økonomiske tab. **Likviditetsrisiko** Præferenceaktier FLEQ A kan overdrages ved udstedelse fra udstederen. Investorer bør være opmærksomme på, at investeringer i selskabet via præferenceaktier FLEQ A er langsigtede investeringer, som kan tage flere år, før de giver afkast. Desuden er investeringsafkastet ikke garanteret. Præferenceaktier FLEQ A er foreløbig ikke optaget til handel på noget reguleret eller ureguleret marked og vil muligvis aldrig blive optaget. Det er usikkert, om og hvornår en notering af præferenceaktier FLEQ A er mulig, og en notering kan under alle omstændigheder blive en kompliceret, tidskrævende og omkostningskrævende proces i fremtiden. Hvis FLEQ A-præferenceaktierne ikke bliver noteret på en børs eller et reguleret marked, vil det i alvorlig grad begrænse likviditeten i FLEQ A-præferenceaktierne og kan påvirke deres økonomiske værdi negativt. Selv hvis FLEQ A-præferenceaktierne kan noteres, er der ingen garanti for tilstrækkelig likviditet til at skabe pålidelige prissignaler. En meget lav handelsvolumen for præferenceaktierne FLEQ A kan forstærke markedspriserne i begge retninger og forvride præferenceaktierne FLEQ A's markedspris. Hvis en investor ønsker at sælge præferenceaktierne FLEQ A, vil vedkommende muligvis ikke kunne sælge dem til en rimelig pris eller til en pris, der i det mindste svarer til den kapital, vedkommende har investeret. **Begrænsninger i rettighederne for indehavere af præferenceaktier FLEQ A** Selvom FLEQ A-aktierne er præferenceaktier med fortrinsret til stemmerettighederne, kan udstederens generalforsamling stadig vedtage beslutninger, der kan påvirke rettighederne for indehavere af præferenceaktier FLEQ A negativt, i betragtning af de krævede stemmekvorum for beslutninger, som er fastsat i vedtægterne og eventuelle aktionæraftaler. Indehavere af FLEQ A-præferenceaktier kan desuden have ringe eller ingen indflydelse på anvendelsen af provenuet fra udstedelsen af FLEQ A-præferenceaktier. Den lovbestemte tegningsret for indehavere af FLEQ A-præferenceaktier i tilfælde af en kapitalforhøjelse i henhold til dette tilbud er udelukket. **Krav fra indehavere af præferenceaktier FLEQ A er efterstillet** Indehavernes af præferenceaktier af typen FLEQ A ret til at kræve og modtage udbyttebetalinger fra udstederen er underordnet alle indehavere af udstederens ikke-underordnede forpligtelser. I tilfælde af likvidation af udstederen vil indehaverne af præferenceaktier af typen FLEQ A først blive udbetalt, når alle udstederens foranstående forpligtelser er blevet indfriet. **Udvandingrisiko** Det kan ikke udelukkes, at der i fremtiden vil finde yderligere emissioner af præferenceaktier eller andre finansieringsrunder sted, og tegningsretten vil igen blive udelukket, hvilket vil medføre en udvanding. **Valutakurs** Udstedelsesvalutaen er CHF, og vekselkursen i forhold til andre valutaer kan variere. Desuden kan udbetalinger af udbytte også finde sted i andre valutaer eller kryptovalutaer. Selskabet har ingen indflydelse på vekselkursen for investeringer foretaget i andre valutaer end CHF og tjener ikke på vekselgebyrer. Den anvendte bank, betalingsudbyder eller finansielle institution fastsætter den vekselkurs, der gælder på det tidspunkt, hvor købet gennemføres i forbindelse med den pågældende investering. Præferenceaktierne FLEQ A udstedes og er denomineret i CHF. Investorer har dog også mulighed for at købe præferenceaktierne FLEQ A i andre valutaer, såsom EUR og USD, eller i udvalgte kryptovalutaer som betaling. Gebyret for veksling af den pågældende valuta eller det pågældende aktiv til CHF afholdes af investoren og udgør en ekstra udgift, som investoren skal afholde ud over den faktisk beregnede købspris for præferenceaktierne FLEQ A. **Risici forbundet med udbudsgrænsefladen og udstederens softwareplatform** Udbudsgrænsefladen er en applikation på den softwareplatform, som udstederen stiller til rådighed. Selv om udstederen har gjort sit yderste for at vurdere grænsefladens pålidelighed, består der fortsat en risiko for funktionsfejl, bugs og fejl, der kan føre til forsinket eller forkert tildeling af præferenceaktier FLEQ A i forbindelse med investeringer. En risiko er, at udbudsgrænsefladen kan blive hacket, eller at der opstår en uforudsigelig sårbarhed, hvorved investoroplysninger kan blive videregivet til tredjeparter. Derudover er der risiko for, at tilbudsgrænsefladen bryder sammen, og at de investordata, der er nødvendige for tegning af præferenceaktierne FLEQ A	
	, ikke når frem til udstederen.	
AFSNIT 4 – VIGTIGE OPLYSNINGER OM OFFENTLIGT TILBUD AF VÆRDIPAPIRER		
4.1	**På hvilke betingelser og efter hvilken tidsplan kan jeg investere i dette værdipapir?**	
	Lande, hvor værdipapirerne udbydes offentligt Udbuddet består af offentlige udbud i Fyrstendømmet Liechtenstein. Udstederen forbeholder sig retten til private placeringer i visse jurisdiktioner uden for dette område. Udstederen forbeholder sig udtrykkeligt retten til og har aktivt til hensigt at underrette alle jurisdiktioner i Den Europæiske Union og Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde. **Onboarding af investorer** Tegningsprocessen for præferenceaktier FLEQ A finder sted online på https://floin.com/ efter gennemført registrering.	

	Præferenceaktier FLEQ A er værdipapirer, der repræsenterer præferenceaktier i udstederen. Af forskellige juridiske årsager er det derfor afgørende at identificere og kende FLEQ A-indehaverne, hvor mange præferenceaktier FLEQ A en given investor besidder, og hvem der har investeret i selskabet. For at håndhæve lovgivning og regler om bekæmpelse af hvidvaskning af penge (AML) vil selskabet kun anerkende og godkende investorer, der er blevet identificeret i henhold til den KYC-politik, som selskabet har vedtaget, og som er fundet at være i fuld overensstemmelse med selskabets AML-politik. Alle investorer har adgang til udstederens platform, men den fulde adgang til selskabets platform kan først opnås, når en investor har gennemført onboarding-processen og dermed due diligence-processen. Af due diligence-hensyn kræves følgende dokumenter fra investoren (listen er ikke udtømmende, og hvis det er nødvendigt, vil der blive anmodet om yderligere dokumenter): - bekræftet kopi af pas/ID - en gyldig kopi af bopælsattest eller en regning for en forsyningsydelse (f.eks. en elregning) - oplysninger om investorens økonomiske ressourcer og oprindelsen af de aktiver, der skal indskydes, med relevante bilag, herunder dokumenter fra tredjeparter - selvangivelsesformular (vil blive udleveret) - W-8BEN-formular (vil blive stillet til rådighed) Efter vellykket gennemførelse af onboarding-processen (due diligence) får investorerne adgang til investorområdet på udstederens platform – https://floin.com/ – hvor de kan tegne nyudstedte FLEQ A-aktier direkte fra udstederen. Loginoplysningerne vil automatisk blive udleveret til investorerne efter deres vellykkede afslutning af due diligence-processen og lanceringen af den specifikke del af platformen. Resultaterne af udstederens udbud vil blive offentliggjort i forbindelse med udarbejdelsen og offentliggørelsen af de årlige selskabsrapporter samt i investorområdet på udstederens hjemmeside. **Registrering og overførsel af FLEQ A-præferenceaktier** For at kunne overdrage FLEQ A-aktier uden et fysisk værdipapir er FLEQ A-aktierne udstedt som ikke-certificerede henholdsvis dematerialiserede bogførte værdipapirer. Overdragelsen af værdipapirer uden certifikat sker ved opdatering af oplysningerne om den nye indehaver i registret over værdipapirer uden certifikat. Registret kan føres på en blockchain eller en lignende decentraliseret hovedbog i henhold til § 81a, afsluttende afsnit, i PGR. I det register over værdipapirer uden certifikat, som udstederen fører, registreres følgende oplysninger for hver indehaver af FLEQ A-præferenceaktier: Det fulde navn, fødselsdato, statsborgerskab, bopæl, aktionærens (FLEQ A-indehaverens) hjemsted og datoen for deponeringen Det skal bemærkes, at der i den tekniske implementering af overførbarheden af FLEQ A-præferenceaktier, der er udstedt som papirløse værdipapirer, tages højde for en såkaldt »whitelisting«-mekanisme. Dette betyder, at FLEQ A-præferenceaktier kun kan overføres fra den oprindelige ejer til den nye ejer (adresse), hvis bemyndigede repræsentanter er identificeret i henhold til den hvidvaskningspolitik, der er vedtaget af udstederen, og som er blevet godkendt til »whitelisting«. Investorer kan kun blive opført på hvidlisten, når due diligence-processen er afsluttet. Når en investor fuldt ud opfylder alle krav, der er fastsat i selskabets AML-politik, kan tegnebogen opføres på hvidlisten, og de pågældende præferenceaktier FLEQ A kan erhverves af investoren. Udstederen har indført og anvender tekniske foranstaltninger for at sikre, at der ikke kan tegnes eller erhverves præferenceaktier af typen FLEQ A uden at have gennemgået due diligence-processen, hverken i forbindelse med det offentlige udbud eller på bilateralt grundlag (OTC). Hvis ikke begge parter er blevet optaget på hvidlisten og dermed har gennemgået den af selskabet fastlagte due diligence-proces, vil transaktionen og overdragelsen af FLEQ A-aktier ikke blive registreret i FLEQ A-registret af selskabet. **Tilbudsperiode** Den periode, hvor investorer kan afgive deres købstilbud på præferenceaktier FLEQ A, begynder på datoen for godkendelse af prospektet og udstederens meddelelse om tilbudsperiodens begyndelse og slutter et år efter godkendelsen af prospektet (»tilbudsperioden«). På tilbudsperiodens sidste dag kan der afgives tilbud indtil kl. 12.00 Liechtenstein-tid. **Tilbudskurs** Tilbudsprisen for en præferenceaktie FLEQ A afhænger af den gældende udbyderunde eller -fase. Den første udbyderunde i henhold til det tidligere godkendte prospekt er afsluttet. I denne runde blev der tegnet præferenceaktier FLEQ A til en samlet værdi af CHF 925.013,69 til CHF 1,36 pr. aktie, svarende til ca. 680.157 aktier. De resterende præferenceaktier FLEQ A vil blive udbudt inden for et kursinterval på CHF 1,44 til CHF 1,76 pr. aktie, opdelt i tre volumenbaserede tildelingsrunder som følger: - Første resterende runde: CHF 1,44 pr. aktie. - Anden resterende runde: CHF 1,60 pr. aktie. - Tredje resterende runde: CHF 1,76 pr. aktie. - Tildelingsrunderne er ikke knyttet til faste kalenderperioder. Udstederen kan gå videre til det næste prisniveau, når den pågældende tranche er fuldt placeret, eller når udstederen efter eget skøn afslutter den pågældende runde før tid. Ved investeringer på CHF 100.000 eller derover fra en enkelt investor kan udstederen efter eget skøn anvende en nedsat pris. Nedsatte eller mellemliggende priser kan ligeledes tildeles udvalgte investorer, herunder større, strategiske, anker-, institutionelle eller tidlige investorer, forudsat at prisen ikke ligger under CHF 1,44 pr. aktie. Alle præferenceaktier FLEQ A er underlagt en ensartet lock-up-periode på 12 måneder fra tegningstidspunktet. I denne lock-up-periode kan investorerne ikke sælge eller overdrage deres aktier. Der gælder ingen separat optjeningsplan.
	Minimums- og/eller maksimumsbeløb for tegning Minimumsbeløbet for tegning er **CHF 5'000.-.** **Levering og afregning** Hver investor skal gennemføre online-tegningsprocessen på https://floin.com/. FLEQ A-præferenceaktierne vil blive leveret mod betaling af tilbudsprisen (i CHF for FLEQ A-præferenceaktierne) senest ved udløbet af seks måneder efter afslutningen af det offentlige udbud, hvilket vil blive meddelt via tegningsproceduren eller ved indførelse i udstederens FLEQ A-register. **Udvanding** Da den lovbestemte tegningsret for alle FLEQ A-aktionærer er udelukket i tilfælde af en kapitalforhøjelse i forbindelse med dette tilbud, vil FLEQ A-aktionærerne i dette tilbud ikke blive udvandet. FLEQ A-aktionærerne har dog ingen beskyttelse mod udvanding beskyttelse i tilfælde af fremtidige kapitalforhøjelser eller fremtidige tilbud eller finansieringsrunder.
4.2	**Hvorfor udarbejdes dette prospekt?**
4.2.1	Det anslåede netto provenu fra udstedelsen af værdipapirerne vil indgå i udstederens nominelle kapitalindskud og frie selskabsreserve og vil blive anvendt til at videreudvikle udstederens platform og udvide driften, udvikle og tilføje yderligere tjenester samt udføre supplerende tjenester. Selskabets formål er at videreudvikle en udbyder af kryptoaktiver i Liechtenstein og i henhold til MiCAR i EU og EØS, hvorved de relevante forretningsmæssige beslutninger træffes af udstederen, som er ansvarlig for opgavefordeling, projektledelse og projektkoordinering. Udstederen kan også anvende provenuet til at opnå yderligere

	reguleringsmæssig afklaring, regulering, registrering og licensering, bl.a. som betalingsinstitut, e-pengeinstitut, investeringsselskab og/eller crowdfunding-platform. **Samlet nettoindtægt og anslåede emissionsomkostninger** Det samlede netto provenu fra den samlede offentlige emission kan beløbe sig til op til **CHF 7'000'000** svarende til gennemførelsen af kapitalforhøjelsen. De samlede omkostninger ved den samlede offentlige emission vil blive afholdt af provenuet. Transaktionsgebyrer, afgifter og skatter, der måtte være gældende i forbindelse med udstedelsen af FLEQ A-aktier, skal afholdes af tegneren. De forventede samlede omkostninger ved den samlede offentlige emission beløber sig til ca. CHF 250'000.

VI. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – DUTCH

SAMENVATTING VAN HET PROSPECTUS

Deze samenvatting bevat alle elementen die in een samenvatting voor dit type effecten en deze emittent moeten worden opgenomen.

DEEL 1 – INLEIDING		
1.1	**Naam en ISIN van de effecten**	De **4'375'000** FLEQ A-preferente aandelen die openbaar worden aangeboden, zijn geregistreerde preferente aandelen van Floin AG. De benaming van deze preferente aandelen is **"FLEQ A-preferente** aandelen", **"preferente aandelen"** of **"FLEQ A**". De FLEQ A-preferente aandelen worden uitgegeven als preferente aandelen op naam in gedematerialiseerde vorm. De ISIN is LI1392624139.
1.2	**Identiteit en contactgegevens van de emittent, inclusief de identificatiecode van de rechtspersoon (LEI)**	**Floin AG** (de „emittent") Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Liechtenstein Tel.: +423 238 2500 E-mail: support@floin.com De LEI is: 391200Z1YA45VPMIGP98
1.3	**Bevoegde autoriteit**	**Autoriteit voor de financiële markten** (de „FMA") Landstrasse 109, LI-9490 Vaduz Tel.: +423 236 73 73 Fax: +423 236 73 74 E-mail: info@fma-li.li
1.4	**Datum van goedkeuring van het prospectus**	30.06.2026
1.5	**Waarschuwingen**	
1.5.1	u) De samenvatting dient te worden gelezen als een inleiding op dit prospectus. Elk besluit om in de effecten te beleggen dient te worden gebaseerd op een beoordeling van het prospectus in zijn geheel door de belegger. v) De belegger kan het geïnvesteerde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen. w) Wanneer een vordering met betrekking tot de in het Prospectus opgenomen informatie voor de rechter wordt gebracht, kan de eisende belegger op grond van de nationale wetgeving verplicht zijn de kosten van de vertaling van het Prospectus te dragen voordat de gerechtelijke procedure wordt ingeleid. x) Burgerlijke aansprakelijkheid rust uitsluitend op de personen die de samenvatting, inclusief eventuele vertalingen daarvan, hebben ingediend, maar alleen indien de samenvatting misleidend, onjuist of inconsistent is wanneer deze in samenhang met de andere delen van het prospectus wordt gelezen, of indien deze – in samenhang met de andere delen van het prospectus – geen essentiële informatie bevat om beleggers te helpen bij hun beslissing om al dan niet in de effecten te beleggen	
DEEL 2 – ESSENTIËLE INFORMATIE OVER DE EMITTENT		
2.1	**Wie is de emittent van de effecten?**	
2.1.1	**Informatie over de emittent**	

	z) De juridische en handelsnaam van de Emittent is „Floin AG". De Emittent is een naamloze vennootschap opgericht in het Vorstendom Liechtenstein en valt onder de wetgeving van het Vorstendom Liechtenstein. De Emittent heeft zijn statutaire zetel te Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Vorstendom Liechtenstein, en is ingeschreven bij het Ministerie van Justitie / Handelsregister van het Vorstendom Liechtenstein onder registratienummer FL-0002.652.200-0. De LEI is: 391200Z1YA45VPMIGP98. De Emittent is onder nr. 329177 geregistreerd bij de Financiële Marktautoriteit van Liechtenstein (FMA) als aanbieder van diensten op het gebied van virtuele activa (VASP) op grond van de Liechtensteinse wet op aanbieders van diensten op het gebied van tokens en betrouwbare technologieën (TTTA of TVTG in het Duits). De emittent is geregistreerd op grond van artikel 2, lid 1, van de TVTG als tokenbewaarder (lit. n), tokenbeurs (voorheen lit. q), tokenemittent (lit. k) en tokenmaker (lit. l). Floin AG, Vaduz (FL-0002.652.200-0), is sinds 10 juni 2026 erkend als dienstverlener op het gebied van crypto-activa (CASP), overeenkomstig artikel 63 van Verordening (EU) 2023/1114 van 31 mei 2023 betreffende markten voor crypto-activa (MiCAR). De vergunning is verleend voor de volgende crypto-assetdiensten: het in bewaring houden en beheren van crypto-activa namens cliënten, het omwisselen van crypto-activa tegen geldmiddelen, het omwisselen van crypto-activa tegen andere crypto-activa, het plaatsen van crypto-activa en het verlenen van overdrachtsdiensten voor crypto-activa namens cliënten.
	aa) Het doel van de Emittent is het opereren als dienstverlener op het gebied van virtuele of crypto-activa. Het doel van de Vennootschap is gericht op de ontwikkeling van softwareplatforms en -systemen voor het creëren en distribueren van digitale activa van welke aard dan ook, zowel nationaal als internationaal, waarbij de relevante zakelijke beslissingen worden genomen door de Emittent en deze verantwoordelijk is voor de toewijzing van taken, het projectmanagement en de projectcoördinatie.
	bb) De aandeelhouders van de Emittent zijn:
	● Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (45,005 % van de gewone aandelen FLEQ C en 45,005 % van de preferente aandelen FLEQ B);
	● INFINCUBE d.o.o., Cesta v Gorice 34C, 1000 Ljubljana, Slovenië (4,995 % van de gewone aandelen FLEQ C en 4,995 % van de preferente aandelen FLEQ B), die op haar beurt in handen is van
	  ● Bojan Saftić, Ljubljana, Slovenië (50 %), en
	  ● Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (50 %), die tevens beiden bestuurders zijn van INFINCUBE d.o.o.
	● Er bestaan geen andere directe of indirecte aandelenbelangen of zeggenschapsverhoudingen.
	cc) De raad van bestuur van de emittent bestaat uit:
	● Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein, als CEO en bestuurslid met collectieve tekenbevoegdheid van twee;
	● Jens Weber, Darmstadt, Duitsland, als uitvoerend bestuurslid met gezamenlijke tekenbevoegdheid van twee;
	● Daniel Mazzolini, Buchs, Zwitserland, als uitvoerend bestuurslid met gezamenlijke tekenbevoegdheid van twee;
	● Thomas Stern, Oostenrijk, als voorzitter van de niet-uitvoerende raad van bestuur met gezamenlijke tekenbevoegdheid van twee;
	● Josef Bergt, Zwitserland, als vicevoorzitter van de niet-uitvoerende raad van bestuur met gezamenlijke tekenbevoegdheid van twee.
	dd) De accountant van de emittent is Grant Thornton AG, Bahnhofstrasse 15, 9494 Schaan, Vorstendom Liechtenstein.	

2.2	**Wat zijn de belangrijkste financiële gegevens met betrekking tot de emittent?**	
2.2.1	De volgende geselecteerde historische financiële informatie is opgesteld en gecontroleerd (met uitzondering van de niet-gecontroleerde tussentijdse financiële informatie per 30.06.2024) in overeenstemming met de bepalingen van de Liechtensteinse personen- en vennootschapswet („PCL").	

Winst- en verliesrekening per 31-12-2022 in CHF	
Jaarverlies	12'165,65
Balans per 31-12-2022	
Totaal passiva	745 203,61
Kasstroomoverzicht per 31-12-2022	

Nettokasstroom uit bedrijfsactiviteiten	684'342,99
Nettokasstroom uit financieringsactiviteiten	0,00
Nettokasstroom uit investeringsactiviteiten	0,00
Winst- en verliesrekening per 31-12-2023 in CHF	
Jaarwinst	72'414,64
Balans per 31-12-2023	
Totaal passiva	1'388'331,27
Kasstroomoverzicht per 31-12-2023	
Nettokasstroom uit bedrijfsactiviteiten	111 943,95
Nettokasstroom uit financieringsactiviteiten	0,00
Netto kasstroom uit investeringsactiviteiten	-9'159,16
Winst- en verliesrekening per 31-12-2024 in CHF	
Jaarwinst	201'192,85
Balans per 31-12-2024	
Totaal passiva	408.834,93
Kasstroomoverzicht per 31-12-2024	
Nettokasstroom uit bedrijfsactiviteiten	-798 867,80
Nettokasstroom uit financieringsactiviteiten	149'652,65
Netto kasstroom uit investeringsactiviteiten	0,00

De vooruitzichten van de Emittent zijn sinds de datum van de gecontroleerde balans per 31-12-2024 niet significant verslechterd. Er hebben zich sinds de rapportagedatum van de niet-gecontroleerde balans per 31-12-2024 geen significante veranderingen voorgedaan in de financiële positie of handelspositie van de Emittent.

3.1 Wat zijn de belangrijkste risico's die specifiek zijn voor de emittent?

Technologisch risico
Als aanbieder van crypto-activadiensten is de Emittent in hoge mate afhankelijk van zijn technologische infrastructuur en zijn informatie- en communicatietechnologiesystemen (ICT). Het platform https://floin.com/ dat door de Emittent wordt gebruikt, kan kwetsbaar zijn voor cyberbeveiligingsrisico's, waaronder hacking, phishingaanvallen en andere kwaadwillige activiteiten. Ondanks de implementatie van geavanceerde beveiligingsmaatregelen, zoals versleuteling, meervoudige authenticatie en regelmatige beveiligingsaudits, blijft er een hoog risico bestaan op cyberaanvallen, die de integriteit van het platform in gevaar kunnen brengen, met als gevolg ongeoorloofde toegang tot gevoelige gegevens, crypto-activa of persoonlijke informatie. Gezien het voortdurend veranderende karakter van cyberdreigingen en de complexiteit van blockchaintechnologie kan de effectiviteit van beveiligingsmaatregelen nooit volledig worden gegarandeerd. Beleggers dienen zich er daarom van bewust te zijn dat de technologische risico's hoog blijven en in bepaalde scenario's kunnen leiden tot onomkeerbare financiële verliezen.

Minimale inleg
Het doel van de Emittent is de ontwikkeling en exploitatie van een platform voor het verlenen van diensten als aanbieder van virtuele respectievelijk crypto-activa-diensten volgens de Liechtensteinse wetgeving en in de toekomst volgens de EU-verordening inzake markten voor crypto-activa (MiCAR), alsmede van aanvullende diensten. In eerste instantie is het eigen vermogen van de Emittent beperkt tot CHF 250'000.-. Aangezien de Emittent op 29 januari 2021 is opgericht, zijn er geen significante historische financiële gegevens of kerncijfers beschikbaar – afgezien van de historische financiële informatie waarnaar in paragraaf 2.2.1 van deze samenvatting wordt verwezen – om de financiële situatie van de Emittent met betrekking tot de afgelopen jaren te beoordelen. De Emittent is niet beoordeeld door een ratingbureau.

Valutarisico
Er kan een valutarisico ontstaan wanneer de opgehaalde valuta wordt omgewisseld (bijvoorbeeld EUR naar CHF of omgekeerd) en de wisselkoers ongunstig uitvalt.

Risico van illiquiditeit en insolventie
In het geval dat er een insolventieprocedure wordt geopend met betrekking tot de activa van de Emittent, zal de Emittent tijdelijk of permanent beperkt zijn in de vervreemding van zijn activa, of zal de vervreemding van de activa van de Emittent worden overgenomen door een door de rechtbank aangestelde curator. Dit kan een negatieve invloed hebben op de financiële positie en de bedrijfsactiviteiten van de Emittent. Dit kan zelfs gebeuren als insolventieaanvragen ten onrechte zijn ingediend. Het risico dat het eigen vermogen volledig verloren gaat, kan echter niet volledig worden uitgesloten. Dit zal leiden tot een gedeeltelijk of volledig verlies van de belegging van de houders van de preferente aandelen FLEQ A.

Afhankelijkheid van economische ontwikkelingen
De Emittent is bijzonder gevoelig voor macro-economische factoren zoals economische groei, renteschommelingen en inflatie, die van invloed kunnen zijn op het gedrag van beleggers en de vraag naar crypto-activa. Aangezien de crypto-activasector zeer volatiel is en zich nog in ontwikkeling bevindt, kunnen ongunstige economische omstandigheden of een verkrapping van het monetaire beleid de belangstelling van beleggers verminderen en het vermogen van de Emittent om klanten aan te trekken, liquiditeit te handhaven en zijn activiteiten uit te breiden, belemmeren.

Regelgeving en beperkingen van de bedrijfsactiviteiten van de Emittent
Hoewel een algemeen verbod op het bedrijfsmodel van de Emittent onwaarschijnlijk is, kan de bedrijfsvisie van de Emittent geheel of gedeeltelijk onhaalbaar blijken te zijn. Dit zou leiden tot beperkingen op de bedrijfsopbrengsten, tot en met de volledige stopzetting van de bedrijfsactiviteiten. Beperkingen zouden echter ook de regelgevingslast kunnen vergroten, wat zou kunnen leiden tot enorme operationele kosten om aan de wettelijke vereisten te voldoen en het bedrijfsmodel niet langer winstgevend zou maken.

Cybercriminaliteit en kwetsbaarheden op het gebied van informatiebeveiliging: De emittent kan worden blootgesteld aan risico's in verband met cybercriminaliteit, waaronder, maar niet beperkt tot, datalekken, ongeoorloofde toegang tot digitale systemen, cyberspionage, ransomware-aanvallen en andere kwaadwillige cyberactiviteiten, evenals IT-storingen. Het optreden van cyberincidenten kan ingrijpende gevolgen hebben voor de operationele capaciteiten, de financiële prestaties en de reputatie van de emittent. Dergelijke incidenten kunnen leiden tot aanzienlijke financiële verliezen als gevolg van herstelkosten, wettelijke aansprakelijkheid, boetes van toezichthouders en mogelijke schadevergoedingen wegens contractbreuk. Dit alles kan leiden tot een gedeeltelijk
of volledig verlies van de belegging van de belegger.

HOOFDSTUK 3 – BELANGRIJKE INFORMATIE OVER DE EFFECTEN

3.1 Wat zijn de belangrijkste kenmerken van de effecten?

3.1.1 Informatie over de effecten

a)	**Beschrijving van het type en de klasse van de effecten**	De in totaal **4'375'000** preferente aandelen die door de Emittent openbaar zijn aangeboden met ISIN LI1392624139, zijn op naam gestelde aandelen met elk een nominale waarde van **CHF 0,01** van het preferente aandelenkapitaal FLEQ A, met dezelfde dividendrechten als de gewone aandelen FLEQ C van de Emittent, maar met een tweevoudig stemrecht ten opzichte van FLEQ C (de **„preferente aandelen FLEQ** A"), afkomstig uit een nieuwe uitgifte van preferent kapitaal tegen inbreng in contanten, waartoe is besloten door een buitengewone Algemene Vergadering

		op 27 november 2024, zoals aangevuld op 3 februari 2026. Houders van preferente aandelen FLEQ A worden ook wel **„Houders van FLEQ** A", **„Houders van preferente aandelen FLEQ** A" of **„FLEQ** A-aandeel**houders"** genoemd.
b)	**Valuta van de effectenuitgifte**	Zwitserse frank (CHF).
c)	**Beschrijving van de aan de effecten verbonden rechten**	***Stemrecht*** Preferente aandelen FLEQ A zijn preferente aandelen en geven de aandeelhouder recht op zowel dividend als stemrecht. Aandeelhouders van FLEQ A genieten echter een voorkeursbehandeling wat betreft hun stemrecht, in die zin dat zij twee stemmen per aandeel hebben (een dubbel stemrecht in vergelijking met gewone aandelen FLEQ C). Het stemrecht omvat in het algemeen het recht om de Algemene Vergadering van de Emittent bijeen te roepen en daaraan deel te nemen, overeenkomstig de statuten en de aandeelhoudersovereenkomst. Bovendien omvatten de stemrechten van preferente aandelen FLEQ A het recht op informatie, het recht op inzage en het recht om een verzoek in te dienen, met inachtneming van de statuten en de aandeelhoudersovereenkomst. ***Kennisgeving van bijeenroeping en besluiten van de Algemene Vergadering*** Aandeelhouders van FLEQ A moeten in kennis worden gesteld van de bijeenroeping van de Algemene Vergadering, samen met de agendapunten en de voorstellen. Elk besluit van de Algemene Vergadering moet onverwijld ter inzage worden gesteld voor de aandeelhouders van FLEQ A op de statutaire zetel van de Emittent of elektronisch. De aandeelhouders van FLEQ A worden hiervan in de oproeping in kennis gesteld. ***Recht op dividend en aandeel in de opbrengst van liquidatie*** Preferente aandelen FLEQ A verlenen de houder aandeelhoudersrechten. Preferente aandelen FLEQ A geven vanaf de datum van geldige verwerving volledige dividendrechten (indien van toepassing) en geven recht op een aandeel in de opbrengst van de liquidatie, in verhouding tot hun deelname in het aandelenkapitaal. De emittent is voornemens om binnen 12 maanden effecten uit te geven voor een bedrag van maximaal CHF 7 miljoen, met een maximum van 4'375'000 preferente aandelen. Het toegestane preferente aandelenkapitaal is geldig voor een periode van 5 jaar. Na de eerste 12 maanden zijn verlengingen mogelijk; dit betreft de eerste verlenging van 12 maanden van het eerder goedgekeurde prospectus om de uitgifte voort te zetten. In die eerste ronde werd ingeschreven op preferente aandelen FLEQ A voor een totaalbedrag van CHF 925.013,69 tegen CHF 1,36 per aandeel, wat overeenkomt met ongeveer 680.157 aandelen. Het totale aanbod blijft beperkt tot een maximaal uitgiftevolume van CHF 7 miljoen en een maximum van 4.375.000 preferente aandelen FLEQ A, elk met een nominale waarde van CHF 0,01, inclusief de reeds onderschreven aandelen. De resterende preferente aandelen FLEQ A zullen worden aangeboden binnen een prijsvork van CHF 1,44 tot CHF 1,76 per aandeel in drie op volume gebaseerde rondes tegen CHF 1,44, CHF 1,60 en CHF 1,76. De emittent kan elke ronde afsluiten zodra de betreffende tranche is geplaatst of eerder, naar eigen goeddunken. Voor beleggingen van CHF 100'000 of meer door één enkele belegger kan de emittent, naar eigen goeddunken, de verlaagde prijs van een eerdere ronde toepassen, waardoor in aanmerking komende beleggers kunnen profiteren van de lagere prijs. Verlaagde of tussenliggende prijzen kunnen eveneens worden toegekend aan geselecteerde beleggers, waaronder grotere, strategische, anker-, institutionele of vroege beleggers, op voorwaarde dat de prijs niet lager is dan CHF 1,44. Deze preferente aandelen zullen worden verkocht als gedematerialiseerde effecten op naam overeenkomstig de Liechtensteinse wet op personen en vennootschappen (PGR) en kunnen worden uitgegeven in de vorm van crypto-activa of tokens die worden bewaard op een blockchain of een vergelijkbaar gedistribueerd grootboek overeenkomstig § 81a van het slotgedeelte van de PGR. Preferente aandelen FLEQ A kunnen derhalve ook op de blockchain worden uitgegeven in de vorm van crypto-activa (ERC-20 of een vergelijkbare standaard op het Ethereum-protocol of een vergelijkbaar protocol). De aandelen en het aandelenkapitaal van de Emittent zijn verdeeld in 12'500'000 gewone aandelen FLEQ C met een nominale waarde van CHF 0,01, met dividendrechten en één stem per aandeel, en 12'500'000 preferente aandelen FLEQ B met een nominale waarde van CHF 0,01, met dezelfde dividendrechten en zes stemmen per aandeel. Elk preferent aandeel FLEQ A met een nominale waarde van CHF 0,01 heeft dezelfde dividendrechten als de FLEQ B- en FLEQ C-aandelen en geeft recht op twee stemmen per aandeel. FLEQ A is een preferent aandeel met dezelfde rechten binnen zijn klasse. ***Vorm en effectisering*** Preferente aandelen FLEQ A zijn boekhoudkundige waarderechten (gedematerialiseerde effecten) die worden geregistreerd en bijgehouden in een aandelencertificaatregister bij de Emittent. Het register kan ook worden bijgehouden op de blockchain overeenkomstig §81a Slotbepaling PGR en kunnen de FLEQ A-aandelen worden uitgegeven in de vorm van crypto-activa of tokens. Voor overdracht moet de registratie worden bijgewerkt door de raad van bestuur van de emittent, als onderdeel van de overdracht. ***Overdraagbaarheid van de effecten*** Voorafgaand aan de overdracht van preferente aandelen FLEQ A moet er een whitelisting (identificatie) plaatsvinden met betrekking tot de overnemende partij. De overdracht van de preferente aandelen FLEQ A en het daarmee vertegenwoordigde eigendom van de ene houder naar de andere kan alleen plaatsvinden tussen beleggers die tijdens het onboardingproces met succes de due diligence-procedure van de emittent hebben doorlopen en die zijn geregistreerd in het register voor effecten zonder certificaat/boeking van de emittent. Hoewel preferente aandelen FLEQ A in het algemeen vrij overdraagbaar zijn, kunnen ze alleen op bilaterale (OTC) basis worden verhandeld, aangezien het onzeker is of en wanneer toelating tot de handel op een gereglementeerde markt of handelsplatform kan worden verkregen. Een dergelijke overdracht moet plaatsvinden in overeenstemming met de vastgestelde voorwaarden en bepalingen en aandeelhoudersovereenkomsten met de emittent. De houder van de preferente aandelen FLEQ A, en daarmee de in het register voor effecten zonder certificaat van de vennootschap geregistreerde persoon, is de persoon die gerechtigd is alle rechten uit hoofde van de voorwaarden en voorwaarden van de preferente aandelen FLEQ A.
d)	**Relatieve rangorde van de effecten in de kapitaalstructuur van de Emittent in geval van insolventie**	In geval van insolventie van de Emittent zijn FLEQ A-Aandeelhouders aansprakelijk met hun ingebrachte kapitaal. Het ingebrachte kapitaal wordt behandeld als eigen vermogen en is derhalve voorwaardelijk achtergesteld.
e)	**Beschrijving van het dividendbeleid**	De Emittent doet geen winstprognoses of -ramingen en daarom wordt er geen beschrijving van het dividendbeleid gegeven. Eventuele dividenden worden uitbetaald in CHF. De Emittent behoudt zich het recht voor om dividenden ook in een andere valuta of cryptovaluta uit te keren. Elk besluit tot uitkering van dividenden wordt genomen in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving en hangt onder meer af van de bedrijfsresultaten, de financiële positie, contractuele beperkingen en kapitaalvereisten van de Emittent. In ieder geval zal jaarlijks 5% van de nettowinst van de Emittent worden toegewezen aan de wettelijke reserves, totdat deze het bedrag van 10% van

		het gestorte aandelenkapitaal hebben bereikt.
3.2	**Waar worden de effecten verhandeld?**	
3.2.1	De Emittent streeft ernaar om de Preferente Aandelen FLEQ in de toekomst verhandelbaar te maken op gereglementeerde markten. Er is op dit moment echter nog geen aanvraag tot toelating tot de handel ingediend en er is nog geen specifieke handelsplaats aangewezen. Totdat de toelating is verleend, is handel alleen mogelijk op bilaterale (OTC) basis, en de Emittent treft geen regelingen om dergelijke handel te faciliteren. Het is mogelijk dat de Preferente Aandelen FLEQ A nooit verhandelbaar zullen zijn op een gereglementeerde markt, en er is geen garantie dat ze in de toekomst verhandelbaar zullen worden.	
3.3	**Is er een garantie verbonden aan de effecten?**	
	Er wordt geen garantie verstrekt voor de effecten.	
3.4	**Wat zijn de belangrijkste risico's die specifiek zijn voor de effecten?**	
3.4.1	**Volatiliteitsrisico** Preferred Shares FLEQ A kunnen onderhevig zijn aan aanzienlijke koersschommelingen als gevolg van externe marktomstandigheden, zoals economische groei, inflatie, rentetarieven en algemene trends op de financiële markten. Deze factoren dragen bij aan een hoge volatiliteit, waardoor toekomstige koersbewegingen onvoorspelbaar zijn en mogelijk tot financiële verliezen kunnen leiden. **Liquiditeitsrisico** Preferente aandelen FLEQ A zijn vanaf de uitgifte door de Emittent overdraagbaar. Beleggers dienen zich ervan bewust te zijn dat beleggingen in de onderneming via preferente aandelen FLEQ A langetermijnbeleggingen zijn die mogelijk pas na meerdere jaren rendement opleveren. Bovendien is het beleggingsrendement niet gegarandeerd. Preferente aandelen FLEQ A zijn voorlopig niet toegelaten tot de handel op enige gereglementeerde of niet-gereglementeerde markt en worden mogelijk nooit toegelaten. Het is onzeker of en wanneer een notering van preferente aandelen FLEQ A mogelijk is, en een notering kan in de toekomst in ieder geval een ingewikkeld, tijdrovend en kostbaar proces zijn. Als de preferente aandelen FLEQ A niet op een beurs of gereguleerde markt worden genoteerd, zal dit de liquiditeit van de preferente aandelen FLEQ A ernstig beperken en kan dit een negatieve invloed hebben op hun economische waarde. Zelfs als de preferente aandelen FLEQ A kunnen worden genoteerd, is er geen garantie voor voldoende liquiditeit om betrouwbare prijssignalen te genereren. Een zeer laag handelsvolume van de preferente aandelen FLEQ A kan de marktprijzen in beide richtingen overdrijven en de marktprijs van de preferente aandelen FLEQ A verstoren. Indien een belegger preferente aandelen FLEQ A wil verkopen, is het mogelijk dat hij deze niet tegen een redelijke prijs of tegen een prijs kan verkopen die ten minste overeenkomt met het door hem geïnvesteerde kapitaal. **Beperkingen op de rechten van houders van preferente aandelen FLEQ A** Hoewel de FLEQ A-aandelen preferente aandelen zijn met een voorkeursrecht op het gebied van stemrechten, kan de Algemene Vergadering van de Emittent toch besluiten nemen die de rechten van houders van preferente aandelen FLEQ A nadelig kunnen beïnvloeden, gezien de vereiste stemquorums voor besluiten zoals vastgelegd in de statuten en eventuele aandeelhoudersovereenkomsten. Houders van preferente aandelen FLEQ A hebben mogelijk ook weinig tot geen zeggenschap over de besteding van de opbrengsten uit de uitgifte van preferente aandelen FLEQ A. Het wettelijke voorkeursrecht van de houders van preferente aandelen FLEQ A in geval van een kapitaalverhoging in het kader van dit aanbod is uitgesloten. **De vorderingen van houders van preferente aandelen FLEQ A zijn achtergesteld** Het recht van houders van preferente aandelen FLEQ A om dividenduitkeringen van de emittent te vorderen en te ontvangen, is achtergesteld ten opzichte van de vorderingen van alle houders van niet-achtergestelde verplichtingen van de emittent. Bij liquidatie van de emittent zullen houders van preferente aandelen FLEQ A pas worden uitbetaald nadat alle niet-achtergestelde verplichtingen van de emittent zijn voldaan. **Verdunningsrisico** Het valt niet uit te sluiten dat er in de toekomst nog meer uitgiften van preferente aandelen of andere financieringsrondes zullen plaatsvinden en dat het het voorkeursrecht opnieuw wordt uitgesloten, waardoor verwatering zou optreden. **Wisselkoers** De uitgiftevaluta is CHF en de wisselkoers ten opzichte van andere valuta's kan variëren. Bovendien kunnen dividenduitkeringen ook in andere valuta's of cryptovaluta's plaatsvinden. De onderneming heeft geen invloed op de wisselkoers van beleggingen die in andere valuta's dan CHF worden gedaan en profiteert niet van wisselkosten. De betrokken bank, betalings- of financiële instelling bepaalt de wisselkoers op het moment dat de aankoop wordt verwerkt bij de betreffende belegging. Preferente aandelen FLEQ A worden uitgegeven en luiden in CHF. Beleggers hebben echter ook de mogelijkheid om de preferente aandelen FLEQ A te kopen in andere valuta's, zoals de EUR en de USD, of in aangewezen cryptovaluta's ter vervanging van de betaling. De kosten voor de omwisseling van de betreffende valuta of het betreffende activum in CHF komen voor rekening van de belegger en vormen een extra kostenpost die door de belegger moet worden gedragen bovenop de effectief in aanmerking genomen aankoopprijs voor de preferente aandelen FLEQ A. **Risico's in verband met de aanbiedingsinterface en het softwareplatform van de Emittent** De aanbiedingsinterface is een applicatie op het softwareplatform dat door de Emittent ter beschikking wordt gesteld. Ook al heeft de Emittent zich naar beste vermogen ingespannen om de betrouwbaarheid van de interface te beoordelen, blijft het risico bestaan op storingen, bugs en fouten die leiden tot een vertraagde of onjuiste toewijzing van Preferente Aandelen FLEQ A in verband met beleggingen. Een risico is dat de aanbiedingsinterface gehackt zou kunnen worden of dat er een onvoorziene kwetsbaarheid aan het licht komt, waardoor beleggersgegevens aan derden zouden kunnen worden bekendgemaakt. Bovendien bestaat het risico dat de aanbiedingsinterface uitvalt en dat beleggersgegevens die nodig zijn voor de inschrijving op de preferente aandelen FLEQ A	
	de Emittent niet bereiken.	
HOOFDSTUK 4 – BELANGRIJKE INFORMATIE OVER DE OPENBARE AANBIEDING VAN EFFECTEN		
4.1	**Onder welke voorwaarden en volgens welk tijdschema kan ik in dit effect beleggen?**	
	Landen waarin de effecten openbaar worden aangeboden De aanbieding bestaat uit openbare aanbiedingen in het Vorstendom Liechtenstein. De emittent behoudt zich het recht voor om in bepaalde rechtsgebieden daarbuiten onderhandse plaatsingen te doen. Kennisgeving aan alle rechtsgebieden van de Europese Unie en de Europese Economische Ruimte wordt uitdrukkelijk voorbehouden en is actief beoogd door de emittent. **Onboarding van beleggers** Het inschrijvingsproces voor preferente aandelen FLEQ A vindt online plaats op https://floin.com/ na een succesvolle registratie. Preferente aandelen FLEQ A zijn effecten die preferente aandelen in de Emittent vertegenwoordigen. Om diverse juridische redenen is het daarom van essentieel belang om vast te stellen en te weten wie de houders van FLEQ A zijn, hoeveel preferente aandelen FLEQ A een bepaalde belegger in bezit heeft en wie er in de onderneming heeft geïnvesteerd. Om de wet- en regelgeving inzake de bestrijding van witwassen (AML) te handhaven, zal de onderneming uitsluitend beleggers erkennen en accepteren die zijn geïdentificeerd volgens het door de onderneming vastgestelde KYC-beleid en waarvan is vastgesteld dat zij volledig voldoen aan het AML-beleid van de onderneming. Elke belegger heeft toegang tot het platform van de Emittent, maar het volledige platform van de onderneming is pas toegankelijk nadat een belegger het onboardingproces en daarmee het due diligence-proces met succes heeft doorlopen. Om redenen van due diligence zijn de volgende documenten vereist van de belegger (de lijst is niet uitputtend en indien nodig zullen aanvullende documenten worden opgevraagd): - gewaarmerkte kopie van paspoort/identiteitsbewijs - een recent exemplaar van de woonplaatsverklaring of een energierekening (bijv. een elektriciteitsrekening) - informatie over de financiële middelen van de investeerder en de herkomst van het in te brengen vermogen, met de nodige	

	bewijsstukken, waaronder documenten van derden - belastingaangifteformulier (wordt verstrekt) - W-8BEN-formulier (wordt verstrekt) Na het succesvol doorlopen van het onboardingproces (due diligence) krijgen beleggers toegang tot het beleggersgedeelte op het platform van de Emittent – https://floin.com/ – waar zij rechtstreeks bij de Emittent kunnen inschrijven op nieuw uitgegeven FLEQ A-aandelen. De inloggegevens worden automatisch aan beleggers verstrekt na de succesvolle afronding van het due diligence-proces en de lancering van het betreffende gedeelte van het platform. De resultaten van de emissie van de Emittent worden bekendgemaakt bij de opstelling en publicatie van de jaarverslagen, evenals in het beleggersgedeelte op de website van de Emittent. **Registratie en overdracht van FLEQ A-preferente aandelen** Om FLEQ A-aandelen zonder fysiek effectencertificaat te kunnen overdragen, worden de FLEQ A-aandelen uitgegeven als effecten zonder certificaat, respectievelijk gedematerialiseerde boekingseffecten. De overdracht van effecten zonder certificaat vindt plaats door de vermelding van de nieuwe houder bij te werken in het register van effecten zonder certificaat. Het register kan worden bijgehouden op een blockchain of een soortgelijk gedecentraliseerd grootboek overeenkomstig §81a Slotbepalingen PGR. In het door de Emittent bijgehouden register van effecten zonder certificaat wordt voor elke houder van preferente aandelen FLEQ A de volgende informatie vastgelegd: De volledige naam, de geboortedatum, de nationaliteit, de woonplaats en de statutaire zetel van de aandeelhouder (houder van FLEQ A) en de datum van deponering Er moet worden opgemerkt dat bij de technische implementatie van de overdraagbaarheid van de preferente aandelen FLEQ A (effecten zonder certificaat) rekening wordt gehouden met een zogenaamd whitelisting-mechanisme. Dit houdt in dat preferente aandelen FLEQ A alleen kunnen worden overgedragen van de oorspronkelijke eigenaar naar de nieuwe eigenaar (adres) waarvan de bevoegde vertegenwoordigers zijn geïdentificeerd volgens het door de emittent vastgestelde AML-beleid en met succes op de whitelist zijn geplaatst. Beleggers kunnen pas op de witte lijst worden geplaatst nadat het due diligence-onderzoek is afgerond. Wanneer een belegger volledig voldoet aan alle vereisten die zijn vastgelegd in het AML-beleid van de onderneming, kan de wallet op de witte lijst worden geplaatst en kunnen de betreffende preferente aandelen FLEQ A door de belegger worden verworven. De Emittent heeft technische maatregelen geïmplementeerd en past deze toe om te waarborgen dat er, zonder het doorlopen van het due diligence-proces, geen FLEQ A-preferente aandelen kunnen worden onderschreven of verworven, noch in het kader van de openbare aanbieding, noch op bilaterale (OTC) basis. Indien niet beide partijen op de witte lijst staan en dus het door de onderneming ingestelde due diligence-proces met succes hebben doorlopen, zullen de transactie en de overdracht van FLEQ A niet door de onderneming in het FLEQ A-register worden geregistreerd. **Aanbiedingsperiode** De periode waarin beleggers hun aankoopaanbiedingen voor preferente aandelen FLEQ A kunnen indienen, begint op de datum van goedkeuring van het prospectus en de mededeling door de Emittent over de aanvang van de aanbiedingsperiode en eindigt één jaar na goedkeuring van het prospectus (de „aanbiedingsperiode"). Op de laatste dag van de aanbiedingsperiode kunnen aanbiedingen worden gedaan tot 12.00 uur 's middags Liechtensteinse tijd. **Biedprijs** De biedprijs voor één preferent aandeel FLEQ A is afhankelijk van de betreffende toewijzingsronde of -fase. De eerste toewijzingsronde op grond van het eerder goedgekeurde prospectus is afgerond. In die ronde werd ingeschreven op preferente aandelen FLEQ A voor een totaalbedrag van CHF 925.013,69 tegen CHF 1,36 per aandeel, wat overeenkomt met ongeveer 680.157 aandelen. De resterende preferente aandelen FLEQ A zullen worden aangeboden binnen een prijsvork van CHF 1,44 tot CHF 1,76 per aandeel, verdeeld over drie op volume gebaseerde toewijzingsrondes als volgt: - Eerste resterende ronde: CHF 1,44 per aandeel. - Tweede resterende ronde: CHF 1,60 per aandeel. - Derde resterende ronde: CHF 1,76 per aandeel. - De toewijzingsrondes zijn niet gekoppeld aan vaste kalenderperiodes. De Emittent kan overgaan naar het volgende prijsniveau zodra de betreffende tranche volledig is geplaatst of zodra de Emittent de betreffende ronde naar eigen goeddunken voortijdig afsluit. Voor beleggingen van CHF 100.000 of meer door één enkele belegger kan de Emittent, naar eigen goeddunken, een verlaagde prijs toepassen. Verlaagde of tussenliggende prijzen kunnen eveneens worden toegekend aan geselecteerde beleggers, waaronder grotere, strategische, anker-, institutionele of vroege beleggers, op voorwaarde dat de prijs niet lager is dan CHF 1,44 per aandeel. Voor alle preferente aandelen FLEQ A geldt een uniforme lock-up-periode van 12 maanden vanaf de inschrijving. Tijdens deze lock-up-periode kunnen beleggers hun aandelen niet verkopen of overdragen. Er is geen afzonderlijk vestingsschema van toepassing.
	Minimum- en/of maximumbedrag van de inschrijving Het minimuminschrijvingsbedrag bedraagt **CHF 5'000.-.** **Levering en afwikkeling** Elke belegger moet het online inschrijvingsproces voltooien op https://floin.com/. De preferente aandelen FLEQ A worden, tegen betaling van de biedprijs (in CHF voor de preferente aandelen FLEQ A), uiterlijk zes maanden na afloop van de openbare aanbieding geleverd, hetgeen bekend zal worden gemaakt via de inschrijvingsprocedure of door inschrijving in het FLEQ A-register van de emittent. **Verwatering** Aangezien het wettelijke voorkeursrecht van alle FLEQ A-aandeelhouders is uitgesloten in het geval van een kapitaalverhoging in het kader van dit aanbod, zullen de FLEQ A-aandeelhouders van dit aanbod niet worden verwaterd. De FLEQ A-aandeelhouders beschikken echter niet over verwateringsbescherming in geval van toekomstige kapitaalverhogingen of toekomstige aanbiedingen of financieringsrondes.
4.2	**Waarom wordt dit prospectus opgesteld?**
4.2.1	De geschatte netto-opbrengst uit de uitgifte van de effecten zal worden gestort in het nominale kapitaal en de vrije bedrijfsreserve van de Emittent en zal worden gebruikt voor de verdere ontwikkeling van het platform van de Emittent en de uitbreiding van de bedrijfsactiviteiten, de ontwikkeling en toevoeging van verdere diensten en het verlenen van aanvullende diensten. Het doel van de onderneming is gericht op de verdere ontwikkeling van een dienstverlener op het gebied van crypto-activa in Liechtenstein en onder MiCAR in de EU en de EER, waarbij de relevante ondernemersbeslissingen worden genomen door de Emittent en deze verantwoordelijk is voor de toewijzing van taken, het projectmanagement en de projectcoördinatie. De Emittent kan de opbrengsten ook gebruiken voor het verkrijgen van verdere regelgevende verduidelijking, regelgeving, registratie en vergunningverlening, onder meer als betalingsinstelling, instelling voor elektronisch geld, beleggingsonderneming en/of crowdfundingplatform. **Totale netto-opbrengst en geraamde uitgiftekosten** De totale netto-opbrengst van de totale openbare aanbieding kan oplopen tot maximaal **CHF 7'000'000**, wat overeenkomt met de uitvoering van de kapitaalverhoging. De totale kosten van de totale openbare aanbieding zullen ten laste komen van de opbrengst. Transactiekosten, heffingen en belastingen die eventueel van toepassing zijn op de uitgifte van FLEQ A-aandelen, komen voor rekening van de inschrijver. De verwachte totale kosten van de totale openbare aanbieding bedragen ongeveer CHF 250'000.

VII. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – ESTONIAN

EMISSIOONIPROSPEKTI KOKKUVÕTE

Käesolev kokkuvõte sisaldab kõiki elemente, mis peavad olema esitatud sellist tüüpi väärtpaberite ja emitendi kokkuvõttes.

1. PEATÜKK – SISSEJUHATUS		
1.1	**Väärtpaberite nimetus ja ISIN-kood**	Avalikult pakutavad **4 375 000** eelisaktsiat FLEQ A on Floin AG registreeritud eelisaktsiad. Nende eelisaktsiate nimetus on **„Eelisaktsiad FLEQ** A", **„Eelisaktsiad"** või **„FLEQ A"**. Eelisaktsiad FLEQ A emiteeritakse dematerialiseeritud vormis arveldusraamatukirjete eelisaktsiatena. ISIN-kood on LI1392624139.
1.2	**Emitendi andmed ja kontaktandmed, sealhulgas tema juriidilise isiku tunnus (LEI)**	**Floin AG** (edaspidi „emitent") Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Liechtenstein Tel: +423 238 2500 E-post: support@floin.com LEI on: 391200Z1YA45VPMIGP98
1.3	**Pädev asutus**	**Finantsturuamet** (edaspidi „FMA") Landstrasse 109, LI-9490 Vaduz Tel: +423 236 73 73 Faks: +423 236 73 74 E-post: info@fma-li.li
1.4	**Prospekti heakskiitmise kuupäev prospekti heakskiitmise kuupäev**	30.06.2026
1.5	**Hoiatused**	
1.5.1	y) Kokkuvõtet tuleks lugeda käesoleva prospekti sissejuhatusena. Iga otsus väärtpaberitesse investeerida peaks põhinema investor poolt prospekti tervikuna läbivaatamisel. z) Investor võib kaotada kogu investeeritud kapitali või osa sellest. aa) Kui prospektis sisalduva teabega seotud nõue esitatakse kohtule, võib hagejaks olev investor riikliku õiguse kohaselt olla kohustatud kandma prospekti tõlkimise kulud enne kohtumenetluse algatamist. bb) Tsiviilvastutus lasub ainult nendel isikutel, kes on esitanud kokkuvõtte, sealhulgas selle tõlke, kuid ainult juhul, kui kokkuvõte on eksitav, ebatäpne või vastuoluline, kui seda lugeda koos prospekti teiste osadega, või kui see – koos prospekti teiste osadega lugedes – ei anna olulist teavet, mis aitaks investoritel otsustada, kas väärtpaberitesse investeerida või mitte	
2. JAGU – OLULINE TEAVE EMITENDI KOHTA		
2.1	**Kes on väärtpaberite emitent?**	
2.1.1	**Teave emitendi kohta**	

	ee) Emitendi juriidiline ja ärinimi on „Floin AG". Emitent on Liechtensteini Vürstiriigis asutatud aktsiaselts, mille tegevust reguleerivad Liechtensteini Vürstiriigi seadused. Emitendi registrijärgne asukoht on Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Liechtensteini Vürstiriik, ning ta on registreeritud Liechtensteini Vürstiriigi Justiitsministeeriumi äriregistris registrinumbri FL-0002.652.200-0 all. LEI-kood on: 391200Z1YA45VPMIGP98. Emitent on registreeritud Liechtensteini finantsturu järelevalveasutuses (FMA) numbri 329177 all virtuaalvarade teenusepakkujana (VASP) vastavalt Liechtensteini tokenite ja usaldusväärsete tehnoloogiate teenusepakkujate seadusele (TTTA või saksa keeles TVTG). Emitent on registreeritud TVTG artikli 2 lõike 1 alusel tokenite hoidjana (punkt n), tokenite vahetusplatvormina (varem punkt q), tokenite emitendina (punkt k) ja tokenite loojana (punkt l). Floin AG, Vaduz (FL-0002.652.200-0), on alates 10. juunist 2026 volitatud krüptovara teenusepakkujana (CASP) vastavalt 31. mai 2023. aasta määruse (EL) 2023/1114 artiklile 63, mis käsitleb krüptovara turge (MiCAR). Luba anti järgmiste krüptovara teenuste osutamiseks: krüptovara hoidmine ja haldamine klientide nimel, krüptovara vahetamine rahaliste vahendite vastu, krüptovara vahetamine teiste krüptovarade vastu, krüptovara paigutamine ning krüptovara ülekandeteenuste osutamine klientide nimel.
	ff) Emitendi tegevuse eesmärk on tegutseda virtuaal- või krüptovara teenuste osutajana. Äriühingu eesmärk on arendada tarkvaraplatvorme ja -süsteeme igat liiki digitaalsete varade loomiseks ja levitamiseks nii kodumaal kui ka rahvusvaheliselt, kusjuures asjakohased ettevõtlusotsused teeb emitent ning ta vastutab ülesannete jaotamise, projektijuhtimise ja projektide koordineerimise eest.
	gg) Emitendi aktsionärid on:
	• Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (45,005 % FLEQ C liiki lihtaktsiatest ja 45,005 % FLEQ B liiki eelisaktsiatest);
	• INFINCUBE d.o.o., Cesta v Gorice 34C, 1000 Ljubljana, Sloveenia (4,995 % FLEQ C liiki lihtaktsiatest ja 4,995 % FLEQ B liiki eelisaktsiatest), mille omanik on omakorda
	  • Bojan Saftić, Ljubljana, Sloveenia (50 %), ja
	  • Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (50 %), kes on mõlemad ka INFINCUBE d.o.o. juhatuse liikmed.
	• Muud otsesed või kaudsed osalused või kontrollisuhted puuduvad.
	hh) Emitendi juhatusse kuuluvad:
	• Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein, tegevjuht ja juhatuse liige, kellel on kahe liikme ühine allkirjaõigus;
	• Jens Weber, Darmstadt, Saksamaa, juhatuse liige, kellel on kahe isiku ühine allkirjaõigus;
	• Daniel Mazzolini, Buchs, Šveits, juhatuse liige, kellel on kahe isiku ühine allkirjaõigus;
	• Thomas Stern, Austria, nõukogu esimees, kellel on kahe isiku ühine allkirjaõigus;
	• Josef Bergt, Šveits, mitte-tegevjuhtkonna asepresident, kellel on kahe isiku ühine allkirjaõigus.
	ii) Emitendi audiitor on Grant Thornton AG, Bahnhofstrasse 15, 9494 Schaan, Liechtensteini Vürstiriik.	

2.2	**Millised on emitendi peamised finantsandmed?**	
2.2.1	Järgnev valitud varasem finantsteave on koostatud ja auditeeritud (välja arvatud auditeerimata vahefinantsteave seisuga 30.06.2024) vastavalt Liechtensteini isiku- ja äriühinguõiguse („PCL").	
	Kasumiaruanne seisuga 31.12.2022 Šveitsi frankides (CHF)	

Aastane kahjum	12 165,65
Bilanss seisuga 31.12.2022	
Kohustuste kogusumma	745 203,61
Rahavoogude aruanne seisuga 31.12.2022	
Äritegevuse netorahavoog	684 342,99
Rahavoog rahastamistegevusest, neto	0,00
Investeerimistegevuse netorahavoog	0,00
Kasumiaruanne seisuga 31.12.2023 (CHF)	
Aasta kasum	72'414,64
Bilanss seisuga 31.12.2023	
Kohustuste kogusumma	1'388'331,27
Rahavoogude aruanne seisuga 31.12.2023	
Äritegevuse netorahavoog	111 943,95
Rahavoog rahastamistegevusest, neto	0,00
Investeerimistegevuse netorahavoog	-9 159,16
Kasumiaruanne seisuga 31.12.2024 (CHF)	
Aasta kasum	201'192,85
Bilanss seisuga 31.12.2024	
Kohustuste kogusumma	408 834,93
Rahavoogude aruanne seisuga 31.12.2024	
Äritegevuse netorahavoog	-798 867,80
Rahavoog rahastamistegevusest, neto	149 652,65
Investeerimistegevuse netorahavoog	0,00

Emitendi väljavaated ei ole oluliselt halvenenud alates auditeeritud bilansipäevast 31.12.2024. Emitendi finantsseisundis ega kauplemispositsioonis ei ole toimunud olulisi muutusi alates auditeerimata bilansi aruandekuupäevast 31.12.2024.

3.1 **Millised on emitendile iseloomulikud peamised riskid?**

Tehnoloogiline risk
Krüptovara teenusepakkujana sõltub emitent suuresti oma tehnoloogilisest infrastruktuurist ning info- ja kommunikatsioonitehnoloogia (IKT) süsteemidest. Emitendi poolt kasutatav platvorm https://floin.com/ võib olla haavatav küberjulgeolekuohtude suhtes, sealhulgas häkkimise, phishing-rünnakute ja muude pahatahtlike tegevuste suhtes. Hoolimata selliste täiustatud turvameetmete rakendamisest nagu krüpteerimine, mitmefaktoriline autentimine ja regulaarsed turvaauditid, püsib kõrge küberrünnakute risk, mis võivad ohustada platvormi terviklikkust, mille tagajärjel võib tekkida volitamata juurdepääs tundlikele andmetele, krüptovara või isikuandmetele. Arvestades küberohtude pidevat arengut ja plokiahela tehnoloogia keerukust, ei saa turvameetmete tõhusust kunagi täielikult tagada. Seetõttu peaksid investorid olema teadlikud, et tehnoloogilised riskid on endiselt suured ning võivad teatud stsenaariumite korral põhjustada pöördumatuid rahalisi kahjusid.
Minimaalne kapital
Emitendi eesmärk on arendada ja käitada platvormi, mille kaudu osutatakse teenuseid virtuaal- ja krüptovara teenusepakkujana Liechtensteini õiguse alusel ning tulevikus ka ELi krüptovara turgude määruse (MiCAR) alusel, samuti osutatakse sellega seotud lisateenuseid. Esialgu on emitendi omakapital piiratud 250 000 Šveitsi frangiga. Kuna emitent asutati 29.01.2021, ei ole emitendi finantsolukorra hindamiseks seoses varasemate aastatega kättesaadavad märkimisväärsed varasemad finantsandmed ega võtmenäitajad, välja arvatud käesoleva kokkuvõtte punktis 2.2.1 viidatud varasemad finantsandmed. Reitinguagentuur ei ole emitenti hinnanud.
Valuutarisk
Valuutarisk võib tekkida, kui kaasatud valuuta vahetatakse ümber (nt EUR:CHF või vastupidi) ja valuutakurss on ebasoodne.
Likviidsus- ja maksejõuetusrisk
Kui emitendi varade suhtes algatatakse maksejõuetusmenetlus, piiratakse ajutiselt või alaliselt emitendi õigust oma varasid võõrandada või võtab varade võõrandamise üle kohtu poolt määratud maksejõuetushaldur. See võib avaldada negatiivset mõju emitendi finantsseisundile ja äritegevusele. Selline olukord võib tekkida isegi juhul, kui maksejõuetusavaldus on esitatud ekslikult. Siiski ei saa täielikult välistada kogu omakapitali kaotamise riski. See toob kaasa FLEQ A eelisaktsiate omanike investeeringu osalise või täieliku kaotuse.
Sõltuvus majandusarengutest
Emitent on eriti tundlik makromajanduslike tegurite suhtes, nagu majanduskasv, intressimäärade kõikumised ja inflatsioon, mis võivad mõjutada investorite käitumist ja nõudlust krüptovara järele. Kuna krüptovara sektor on väga volatiilne ja endiselt arenev, võivad ebasoodsad majandustingimused või rahapoliitika karmistamine vähendada investorite huvi ning takistada emitendi võimet kliente ligi meelitada, likviidsust säilitada ja oma äritegevust laiendada.
Regulatsioon ja emitendi äritegevuse piirangud
Kuigi emitendi ärimudeli üldine keelustamine on ebatõenäoline, võib emitendi ärivision osaliselt või tervikuna osutuda teostamatuks. See tooks kaasa tegevustulude piiramise kuni äritegevuse täieliku lõpetamiseni. Piirangud võivad aga suurendada ka regulatiivset koormust, mis võib põhjustada tohutuid tegevuskulusid regulatiivsete nõuete täitmise tagamiseks ning muuta ärimudeli enam kasumlikuks.
Küberkuritegevus ja infoturbe nõrgad kohad: Emitent võib olla seotud küberkuritegevusega seotud riskidega, sealhulgas, kuid mitte ainult, andmelekked, volitamata juurdepääs digitaalsüsteemidele, küberluure, lunavara-rünnakud ja muud pahatahtlikud kübertegevused, samuti IT-riked. Küberintsidentide toimumine võib avaldada märkimisväärset mõju emitendi tegevusvõimele, finantstulemustele ja mainele. Sellised intsidendid võivad kaasa tuua märkimisväärseid rahalisi kahjusid, mis tulenevad parandusmeetmete kuludest, õiguslikust vastutusest, regulatiivsetest trahvidest ja lepingurikkumisest tulenevatest võimalikest kahjutasudest. Kõik see võib viia investori investeeringu osalise
või täieliku kaotuseni.

3. PEATÜKK – VÄÄRTPABERITE PÕHITEAVE

3.1 **Millised on väärtpaberite peamised omadused?**

3.1.1 **Teave väärtpaberite kohta**

a)	**Väärtpaberite liigi ja klassi kirjeldus**	Emitendi poolt avalikult pakutud kokku **4'375'000** eelisaktsiat (ISIN LI1392624139) on nimiväärtusega **0,01 Šveitsi franki** FLEQ A eelisaktsiate kapitali nimelised aktsiad, millel on samad dividendioigused kui emitendi FLEQ C lihtaktsiatel, kuid FLEQ C aktsiatega võrreldes kahekordsed hääleõigused (edaspidi

		„eelisaktsiad FLEQ A”), mis pärinevad eelisaktsiakapitali uuest emissioonist rahalise sissemakse eest, mille kohta võeti vastu otsus erakorralisel üldkoosolekul 27.11.2024 ja mida täiendati 03.02.2026. Eelisaktsiate FLEQ A omanikke nimetatakse ka **„FLEQ A** omanikeks” või **„eelistatud aktsiate FLEQ A** omanikeks” või **„FLEQ A aktsionärideks**”.
b)	**Väärtpaberite emissiooni vääring**	Šveitsi frank (CHF).
c)	**Väärtpaberitega seotud õiguste kirjeldus**	***Hääleõigus*** Eelisaktsiad FLEQ A on eelisaktsiad, mis annavad aktsionärile nii õiguse dividendidele kui ka hääleõiguse. FLEQ A aktsionäridele on aga antud eelis hääleõiguse osas, kuna neil on kaks häält aktsia kohta (võrreldes tavaliste aktsiatega FLEQ C on neil kahekordne hääleõigus). Hääleõigus hõlmab üldiselt õigust kutsuda kokku ja osaleda emitendi üldkoosolekul vastavalt põhikirjale ja aktsionäride lepingule. Lisaks hõlmavad FLEQ A eelisaktsiate hääleõigused õigust teabele, õigust dokumentidega tutvumisele ja õigust esitada taotlusi vastavalt põhikirjale ja aktsionäride lepingule. ***Üldkoosoleku kokkukutsumise teade ja otsused*** FLEQ A aktsionäre tuleb teavitada üldkoosoleku kokkukutsumisest koos päevakorrapunktide ja ettepanekutega. Iga üldkoosoleku otsus tuleb viivitamatult teha FLEQ A aktsionäridele tutvumiseks kättesaadavaks emitendi registrijärgses asukohas või elektrooniliselt. FLEQ A aktsionäre teavitatakse sellest teates. ***Dividendiõigus ja osa likvideerimistulust*** Eelisaktsiad FLEQ A annavad nende omanikule aktsionäriõigused. Eelisaktsiad FLEQ A annavad täielikud dividendioigused (kui need on olemas) alates kehtiva omandamise kuupäevast ning annavad õiguse likvideerimistulule osale, mis on proportsionaalne nende osalusega aktsiakapitalis. Emitent kavatseb 12 kuu jooksul emiteerida väärtpabereid kogusummas kuni 7 miljonit Šveitsi franki, mille raames emiteeritakse maksimaalselt 4’375’000 eelisaktsiat. Eelisaktsiate lubatud kapital on kehtiv 5 aastat. Pärast esimest 12 kuud on võimalikud pikendamised, kusjuures tegemist on varem heaks kiidetud prospekti alusel toimuva esimese 12-kuulise pikendamisega, et jätkata emissiooni. Selles esimeses voorus märgiti eelisaktsiaid FLEQ A kogusummas 925 013,69 Šveitsi franki hinnaga 1,36 Šveitsi franki aktsia kohta, mis vastab ligikaudu 680 157 aktsiale. Koguemissiooni maht jääb piiratuks maksimaalselt 7 miljoni Šveitsi frangiga ja maksimaalselt 4 375 000 eelisaktsiaga FLEQ A, millest igaühe nimiväärtus on 0,01 Šveitsi franki, sealhulgas juba märgitud aktsiad. Ülejäänud FLEQ A eelisaktsiad pakutakse hinnavahemikus 1,44–1,76 Šveitsi franki aktsia kohta kolmes mahupõhises voorus hindadega 1,44, 1,60 ja 1,76 Šveitsi franki. Emitent võib iga vooru sulgeda, kui asjaomane partii on paigutatud, või oma äranägemisel ka varem. Ühelt investorilt pärit 100’000 Šveitsi frangi või suurema investeeringu puhul võib emitent oma äranägemisel kohaldada eelmise vooru alandatud hinda, võimaldades kõlblikel investoritel madalamast hinnast kasu saada. Alandatud või vahehindu võib samuti anda valitud investoritele, sealhulgas suurematele, strateegilistele, ankur-, institutsionaalsetele või varajastele investoritele, tingimusel et hind ei ole madalam kui 1,44 Šveitsi frangi. Kõnealused eelisaktsiad müüakse dematerialiseeritud arvestuslikena väärtpaberitena vastavalt Liechtensteini isikute ja äriühingute seadusele (PGR) ning neid võib emiteerida krüptovara või tokenite vormis, mida hoitakse plokiahelas või sarnases hajutatud raamatupidamisregistris vastavalt PGR-i lõpposa §-le 81a. Eelistatud aktsiaid FLEQ A võib seetõttu emiteerida ka plokiahelas krüptovara vormis (ERC 20 või võrreldav standard Ethereumi protokollis või võrreldavas protokollis). Emitendi aktsiad ja aktsiakapital jagunevad 12’500’000 FLEQ C liiki lihtaktsiaks nimiväärtusega 0,01 Šveitsi franki, millel on dividendõigus ja üks hääl aktsia kohta, ning 12’500’000 FLEQ B liiki eelisaktsiaks nimiväärtusega 0,01 Šveitsi franki, millel on samad dividendõigused ja kuus häält aktsia kohta. Igal nimiväärtusega 0,01 Šveitsi franki eelisaktsial FLEQ A on samad dividendioigused kui aktsiatel FLEQ B ja FLEQ C ning kaks häält aktsia kohta. FLEQ A on eelisaktsia, millel on oma klassi piires samad õigused. ***Vorm ja väärtpaberistamine*** Eelisaktsiad FLEQ A on raamatupidamislikud väärtusõigused (dematerialiseeritud väärtpaberid), mida registreeritakse ja hoitakse emitendi aktsiasertifikaatide registris. Registrit võib pidada ka plokiahelas vastavalt §81a lõpposa PGR ning FLEQ A võib emiteerida krüptovara või tokenite vormis. Üleandmiseks peab emitendi juhatus ajakohastama registrit kui üleandmise koostisosa. ***Väärtpaberite ülekantavus*** Enne eelisaktsiate FLEQ A üleandmist tuleb omandaja suhtes läbi viia valge nimekirja kandmine (identifitseerimine). Eelisaktsiate FLEQ A ja nendega esindatud omandiõiguse üleandmine ühelt omanikult teisele on võimalik ainult investorite vahel, kes on liitumisprotsessi käigus edukalt läbinud emitendi nõuetekohase hoolsuse kontrolli ning on registreeritud emitendi sertifikaadita/raamatupidamislikus väärtpaberiregistris. Kuigi FLEQ A eelisaktsiad on üldiselt vabalt ülekantavad, saab nendega kaubelda ainult kahepoolselt (OTC), kuna on ebaselge, kas ja millal saavutatakse luba kauplemiseks reguleeritud turul või kauplemiskohas. Selline ülekandmine peab toimuma vastavalt kehtestatud tingimustele ja emitendiga sõlmitud aktsionäride lepingutele. Eelisaktsiate FLEQ A omanik ja seega äriühingu paberivabade väärtpaberite registrisse kantud isik on isik, kellel on õigus nõuda ja teostada kõiki eelisaktsiate FLEQ A tingimustest ja FLEQ A eelisaktsiate tingimustest tulenevaid õigusi nõuda ja neid teostada.
d)	**Väärtpaberite suhteline eelisjärjekord emitendi kapitalistruktuuris maksejõuetuse korral**	Emitendi maksejõuetuse korral vastutavad FLEQ A aktsionärid oma investeeritud kapitaliga. Investeeritud kapitali käsitletakse omakapitalina ja seetõttu on see tingimuslikult allutatud.
		Emitent ei koosta kasumiprognoose ega -hinnanguid ning seetõttu ei esitata dividendipoliitika kirjeldust. Dividendid, kui neid makstakse, makstakse välja Šveitsi frankides (CHF). Emitent jätab endale õiguse

e)	**Dividendipoliiti ka kirjeldus**	maksta dividende ka mõnes muus vääringus või krüptovaluutas. Iga dividendide maksmise otsus võetakse vastu kooskõlas kehtivate õigusaktidega ning sõltub muu hulgas emitendi tegevustulemustest, finantsseisundist, lepingulistest piirangutest ja kapitalinõuetest. Igal juhul eraldatakse igal aastal 5% emitendi puhaskasumist seadusjärgsetesse reservidesse, kuni need on saavutanud 10% sissemakstud aktsiakapitalist.
3.2	**Kus väärtpaberitega kaubeldakse?**	
3.2.1	Emitendi eesmärk on muuta eelisaktsiad FLEQ A tulevikus kaubeldavaks reguleeritud turgudel. Siiski ei ole praegusel hetkel esitatud ühtegi taotlust kauplemisele lubamiseks ega ole kindlaks määratud ühtegi konkreetset kauplemiskohta. Kuni kauplemisele lubamiseni on kauplemine võimalik ainult kahepoolselt (OTC) ning emitent ei paku mingeid vahendeid sellise kauplemise hõlbustamiseks. Eelistatud aktsiad FLEQ A ei pruugi kunagi olla reguleeritud turul kaubeldavad ning puudub garantii, et need muutuvad tulevikus kaubeldavaks.	
3.3	**Kas väärtpaberitega kaasneb garantii?**	
	Väärtpaberitele ei anta mingit garantiid.	
3.4	**Millised on väärtpaberitele iseloomulikud peamised riskid?**	
3.4.1	**Volatiilsusrisk** Eelistatud aktsiate FLEQ A hind võib märkimisväärselt kõiguda väliste turutingimuste, nagu majanduskasv, inflatsioon, intressimäärad ja üldised finantsturu suundumused, mõjul. Need tegurid soodustavad suurt volatiilsust, muutes tulevased hinnaliikumised ettearvamatuks ja põhjustades potentsiaalselt rahalisi kahjusid. **Likviidsusrisk** Eelisaktsiad FLEQ A on pärast emitendi poolt emiteerimist vabalt võõrandatavad. Investorid peaksid olema teadlikud, et investeeringud ettevõttesse eelisaktsiate FLEQ A kaudu on pikaajalised investeeringud, mille puhul võib tulu saamine võtta aega mitu aastat. Lisaks ei ole investeeringute tootlus garanteeritud. Eelisaktsiad FLEQ A ei ole praegu lubatud kauplemisele ühelgi reguleeritud ega reguleerimata turul ning neid ei pruugita kunagi lubada. On ebaselge, kas ja millal on eelisaktsiate FLEQ A noteerimine võimalik, ning noteerimine võib igal juhul tulevikus osutuda keeruliseks, aeganõudvaks ja kulukaks protsessiks. FLEQ A eelisaktsiate noteerimata jäämine börsil või reguleeritud turul piirab oluliselt FLEQ A eelisaktsiate likviidsust ja võib negatiivselt mõjutada nende majanduslikku väärtust. Isegi kui FLEQ A eelisaktsiad on võimalik noteerida, ei ole tagatud piisav likviidsus, mis loob usaldusväärseid hinnasignaale. Eelisaktsiate FLEQ A väga madal kauplemismaht võib turuhindu mõlemas suunas ülehinnata ja moonutada eelisaktsiate FLEQ A turuhinda. Kui investor soovib eelisaktsiaid FLEQ A müüa, ei pruugi tal õnnestuda neid müüa mõistliku hinna eest või hinna eest, mis vastab vähemalt tema investeeritud kapitalile. **FLEQ A eelisaktsiate omanike õiguste piirangud** Kuigi FLEQ A aktsiad on eelisaktsiad, millel on hääleõiguse osas eelis, võib emitendi üldkoosolek siiski vastu võtta otsuseid, mis võivad kahjustada FLEQ A eelisaktsiate omanike õigusi, arvestades otsuste vastuvõtmiseks vajalikke hääletuskvoorumeid, mis on sätestatud põhikirjas ja asjakohastes aktsionäride lepingutes. FLEQ A eelisaktsiate omanikel võib olla vähe või üldse mitte mingit kontrolli FLEQ A eelisaktsiate emiteerimisest saadud tulude kasutamise üle. Käesoleva pakkumise raames toimuva kapitali suurendamise korral on FLEQ A eelisaktsiate omanike seadusjärgne märkimisõigus välistatud. **FLEQ A eelisaktsiate omanike nõuded on allutatud** Eelisaktsiate FLEQ A omanike õigus nõuda ja saada emitendilt dividendimakseid on madalama järjekohaga kui emitendi kõigi eelisõiguseta kohustuste omanike nõuded. Emitendi likvideerimise korral makstakse eelisaktsiate FLEQ A omanikele välja alles siis, kui kõik emitendi eelisõigusega kohustused on täidetud. **Lahjendamisrisk** Ei saa välistada, et tulevikus toimuvad täiendavad eelisaktsiate emissioonid või muud rahastamisvoorud ning märkimisõigus jäetakse taas kõrvale, mille tagajärjel võib tekkida lahjendamine. **Vahetuskurss** Väljalaskevaluuta on CHF ning vahetuskurss teiste valuutade suhtes võib varieeruda. Lisaks võivad dividendimaksed toimuda ka teistes valuutades või krüptovaluutades. Ettevõte ei mõjuta muudes valuutades kui CHF tehtud investeeringute vahetuskurssi ega saa kasu vahetustasudest. Vahetuskursi määrab asjaomase investeeringu tegemise hetkel ostu töötlev pank, makse- või finantsasutus. Eelistatud aktsiad FLEQ A emiteeritakse ja nende nimiväärtus on CHF-is. Investoritel on aga ka võimalus osta eelisaktsiaid FLEQ A teistes valuutades, nagu euro (EUR) ja USA dollar (USD), või makse asemel määratud krüptovaluutades. Vastava valuuta või vara vahetamise tasu Šveitsi frangi (CHF) vastu kannab investor ning see kujutab endast lisakulu, mida investor peab kandma lisaks eelisaktsiate FLEQ A tegelikule ostuhinnale. **Pakkumisliidese ja emitendi tarkvaraplatvormiga seotud riskid** Pakkumise liides on rakendus tarkvaraplatvormil, mille on kättesaadavaks teinud Emitent. Isegi kui Emitent on liidese usaldusväärsuse hindamisel teinud kõik endast oleneva, jääb alles risk, et tõrked, vead ja eksimused võivad põhjustada FLEQ A eelisaktsiate hilinenud või ebaõiget jaotamist seoses investeeringutega. Üks risk on see, et pakkumise liides võidakse häkkida või ilmneb ettenägematu turvaauk ning investorite andmed võivad sattuda kolmandate isikute kätte. Lisaks on olemas risk, et pakkumise liides lakkab töötamast ja et FLEQ A eelisaktsiate märkimiseks vajalikud investorite andmed	
	ei jõua emitendini.	
4. PEATÜKK – OLULINE TEAVE VÄÄRTPABERITE AVALIKU PAKKUMISE KOHTA		
4.1	**Millistel tingimustel ja millise ajakava alusel saan ma sellesse väärtpaberisse investeerida?**	
	Riigid, kus väärtpabereid pakutakse avalikult Pakkumine hõlmab avalikke pakkumisi Liechtensteini Vürstiriigis. Emitent jätab endale õiguse teha erapakkumisi teatud jurisdiktsioonides väljaspool Liechtensteini. Emitent jätab endale selgesõnaliselt õiguse teavitada kõiki Euroopa Liidu ja Euroopa Majanduspiirkonna jurisdiktsioone ning kavatseb seda aktiivselt teha. **Investori registreerimine** Eelisaktsiate FLEQ A märkimine toimub veebis aadressil https://floin.com/ pärast edukat registreerimist. Eelisaktsiad FLEQ A on väärtpaberid, mis esindavad emitendi eelisaktsiaid. Mitmesugustel õiguslikel põhjustel on seetõttu hädavajalik kindlaks teha ja teada, kes on FLEQ A omanikud, kui palju eelisaktsiaid FLEQ A omab konkreetne investor ja kes on ettevõttesse investeerinud. Rahapesuvastaste seaduste ja määruste täitmiseks tunnustab ja aktsepteerib ettevõte ainult neid investoreid, kes on identifitseeritud vastavalt ettevõtte kehtestatud KYC-poliitikale ja kelle puhul on tuvastatud, et nad järgivad täielikult ettevõtte rahapesuvastast poliitikat. Iga investor saab juurdepääsu emitendi platvormile, kuid täielikule ettevõtte platvormile pääseb juurde alles pärast seda, kui investor on edukalt läbinud registreerimisprotsessi ja seega ka nõuetekohase hoolsuse protsessi. Nõuetekohase hoolsuse tagamiseks nõutakse investorilt järgmisi dokumente (loetelu ei ole ammendav ja vajaduse korral nõutakse täiendavaid dokumente): - passi/isikutunnistuse kinnitatud koopia	

	- kehtiv elukohatõend või kommunaalarve (nt elektriarve) - teave investori rahaliste vahendite ja sissemakstavate varade päritolu kohta koos asjakohaste tõendavate dokumentidega, sealhulgas kolmandate isikute dokumentidega - maksudeklaratsiooni vorm (antakse) - W-8BEN-vorm (antakse) Pärast edukat registreerimisprotsessi (due diligence) läbimist antakse investoritele juurdepääs emitendi platvormi investorite alale – https://floin.com/ –, kus nad saavad märkida äsja emiteeritud FLEQ A-aktsiaid otse emitendilt. Sisselogimise andmed edastatakse investoritele automaatselt pärast due diligence protsessi edukat lõpetamist ja platvormi vastava osa käivitamist. Emitendi pakkumise tulemused avalikustatakse ettevõtte aastaaruannete koostamisel ja avaldamisel ning samuti emitendi veebisaidi investorite alas. **Registreerimine ja FLEQ A-eelisaktsiate ülekandmine** Et FLEQ A-aktsiaid saaks üle kanda ilma füüsilise väärtpaberitunnistuseta, on FLEQ A-aktsiad loodud sertifikaadita ehk dematerialiseeritud arvestuslikena väärtpaberitena. Sertifikaadita väärtpaberite üleandmine toimub uue omaniku kandmise ajakohastamisega sertifikaadita väärtpaberite registris. Registrit võib pidada plokiahelas või sarnases detsentraliseeritud raamatupidamisregistris vastavalt PGR-i lõike 81a lõpposale. Emitendi poolt peetavas sertifikaadita väärtpaberite registris kantakse iga FLEQ A eelisaktsia omaniku kohta järgmine teave: Aktsionäri (FLEQ A omaniku) täisnimi, sünniaeg, kodakondsus, elukoht, registrijärgne asukoht ja hoiuleandmise kuupäev Tuleb märkida, et FLEQ A eelisaktsiate (paberivabad väärtpaberid) ülekantavuse tehnilise rakendamise puhul võetakse arvesse nn valge nimekirja mehhanismi. See tähendab, et FLEQ A eelisaktsiaid saab üle kanda ainult algselt omanikult uuele omanikule (aadressile), kelle volitatud esindajad on identifitseeritud vastavalt emitendi kehtestatud rahapesuvastase poliitikale ja edukalt valge nimekirja kantud. Investorid saavad valge nimekirja kandmise teostada alles pärast nõuetekohase hoolsuse kontrolli läbimist. Kui investor täidab täielikult kõik ettevõtte rahapesuvastases poliitikas sätestatud nõuded, saab tema rahakoti valge nimekirja kanda ja investor saab omandada vastavad FLEQ A eelisaktsiad. Emitent on rakendanud ja kasutab tehnilisi vahendeid, et tagada, et ilma nõuetekohase kontrollimenetluse läbimata ei ole võimalik FLEQ A eelisaktsiaid märkida ega omandada ei avalikus pakkumises ega kahepoolselt (OTC). Kui mõlemad pooled ei ole kantud heakskiidetud isikute nimekirja ja seega edukalt läbinud ettevõtte poolt kehtestatud nõuetekohast kontrollimenetlust, ei registreeri ettevõte FLEQ A tehingut ega ülekannet FLEQ A registris. **Pakkumisperiood** Ajavahemik, mille jooksul investorid võivad esitada oma ostupakkumisi FLEQ A eelisaktsiate ostmiseks, algab prospekti heakskiitmise kuupäeval ja emitendi teate avaldamisel pakkumisperioodi alguse kohta ning lõpeb üks aasta pärast prospekti heakskiitmist („pakkumisperiood"). Pakkumisperioodi viimasel päeval võib pakkumisi esitada kuni kella 12.00-ni Liechtensteini aja järgi. **Pakkumishind** Ühe FLEQ A eelisaktsia ostuhind sõltub asjakohasest jaotusvoorust või -etapist. Varem heaks kiidetud prospekti kohane esimene jaotusvoor on lõppenud. Selles voorus märgiti FLEQ A eelisaktsiaid kogusummas 925 013,69 Šveitsi franki hinnaga 1,36 Šveitsi franki aktsia kohta, mis vastab ligikaudu 680 157 aktsiale. Ülejäänud FLEQ A eelisaktsiad pakutakse hinnavahemikus 1,44–1,76 Šveitsi franki aktsia kohta, jagatuna kolmeks mahupõhiseks jaotusvooruks järgmiselt: - Esimene järelejäänud voor: 1,44 Šveitsi franki aktsia kohta. - Teine järelejäänud voor: 1,60 Šveitsi franki aktsia kohta. - Kolmas järelejäänud voor: 1,76 Šveitsi franki aktsia kohta. - Jaotusvoorud ei ole seotud kindlate kalendriperioodidega. Emitent võib liikuda järgmisele hinnatasemele, kui asjaomane partii on täielikult paigutatud või kui emitent sulgeb asjaomase vooru oma äranägemisel ennetähtaegselt. Ühelt investorilt pärit 100 000 Šveitsi frangi või suurema investeeringu puhul võib emitent oma äranägemisel kohaldada alandatud hinda. Alandatud või vahehindu võib samuti anda valitud investoritele, sealhulgas suurematele, strateegilistele, ankur-, institutsionaalsetele või varajastele investoritele, tingimusel et hind ei ole madalam kui 1,44 Šveitsi frangi aktsia kohta. Kõikide FLEQ A eelisaktsiate suhtes kehtib ühtne 12-kuuline müügikeeld alates märkimisest. Selle müügikeelu ajal ei saa investorid oma aktsiaid müüa ega üle anda. Eraldi omandamisgraafikut ei kohaldata.
	Märkimise miinimum- ja/või maksimumsumma Märkimise miinimumsumma on **5'000 Šveitsi franki.** **Aktsiate üleandmine ja arveldamine** Iga investor peab täitma veebipõhise märkimisprotsessi aadressil https://floin.com/. Eelisaktsiad FLEQ A antakse üle pärast pakkumishinna (FLEQ A eelisaktsiate puhul Šveitsi frankides) tasumist hiljemalt kuue kuu möödumisel avaliku pakkumise lõppemisest, millest teatatakse märkimisprotsessi käigus või kandmisega emitendi FLEQ A registrisse. **Lahjendamine** Kuna käesoleva pakkumise raames toimuva kapitali suurendamise korral on kõigi FLEQ A aktsionäride seadusjärgne märkimisõigus välistatud, ei toimu käesoleva pakkumise FLEQ A aktsionäride osaluse lahjendamist. Siiski puudub FLEQ A aktsionäridel lahjendamise tulevaste kapitali suurendamiste, pakkumiste või rahastamisvoorude korral.
4.2	**Miks koostatakse käesolev prospekt?**
4.2.1	Väärtpaberite emiteerimisest saadav hinnanguline netotulu suunatakse emitendi nimikapitali ja vaba reservi ning seda kasutatakse emitendi platvormi edasiarendamiseks ja tegevuse laiendamiseks, uute teenuste väljatöötamiseks ja lisamiseks ning täiendavate teenuste osutamiseks. Ettevõtte eesmärk on krüptovara teenusepakkuja edasiarendamine Liechtensteinis ning MiCARi raames ELis ja EMPs, kusjuures asjakohased ettevõtlusotsused teeb emitent ning ta vastutab ülesannete jaotamise, projektijuhtimise ja projektide koordineerimise eest. Emitent võib tulu kasutada ka täiendavate regulatiivsete selgituste saamiseks, reguleerimiseks, registreerimiseks ja litsentside taotlemiseks, muu hulgas makseasutusena, e-raha asutusena, investeerimisühinguna ja/või ühisrahastamisplatvormina. **Kogutulu ja hinnangulised emissioonikulud** Avaliku pakkumise kogutulu võib ulatuda kuni **7'000'000 Šveitsi frangini**, mis vastab kapitali kaasamise teostamisele. Avaliku pakkumise kogukulud kaetakse tuludest. FLEQ A-aktsiate emiteerimisega seotud tehingutasud, lõivud ja maksud, kui need on kohaldatavad, peab kandma märkija. Avaliku pakkumise eeldatavad kogukulud on ligikaudu 250 000 Šveitsi franki.

VIII. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – FINNISH

ESITTEEN YHTEENVETO

Tämä yhteenveto sisältää kaikki tiedot, jotka tämän tyyppisten arvopapereiden ja liikkeeseenlaskijan yhteenvedossa on oltava.

1. LUKU – JOHDANTO		
1.1	**Arvopapereiden nimi ja ISIN-koodi**	Julkisesti tarjottavat **4'375'000** FLEQ A -etuoikeutettua osaketta ovat Floin AG:n rekisteröityjä etuoikeutettuja osakkeita. Näiden etuoikeutettujen osakkeiden nimi on **"FLEQ A -etuoikeutetut** osakkeet", **"etuoikeutetut osakkeet"** tai **"FLEQ A**". FLEQ A -etuoikeutetut osakkeet lasketaan liikkeeseen kirjanpidollisina etuoikeutettuina osakkeina dematerialisoidussa muodossa. ISIN-koodi on LI1392624139.
1.2	**Liikkeeseenlaskijan tunnistetiedot ja yhteystiedot, mukaan lukien sen oikeushenkilötunnus (LEI)**	**Floin AG** ("Liikkeeseenlaskija") Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Liechtenstein Puh.: +423 238 2500 Sähköposti: support@floin.com LEI-tunnus on: 391200Z1YA45VPMIGP98
1.3	**Toimivaltainen viranomainen**	**Rahoitusmarkkinaviranomainen** ("FMA") Landstrasse 109, LI-9490 Vaduz Puh.: +423 236 73 73 Faksi: +423 236 73 74 Sähköposti: info@fma-li.li
1.4	**Esitteen hyväksymispäivä esitteen hyväksymispäivä**	30.06.2026
1.5	**Varoitukset**	
1.5.1	cc) Tiivistelmä on tarkoitettu tämän esitteen johdannoksi. Sijoittajan on tehtävä päätös arvopapereihin sijoittamisesta koko esitteen perusteella. dd) Sijoittaja voi menettää sijoittamansa pääoman kokonaan tai osittain. ee) Jos esitteessä oleviin tietoihin liittyvä kanne viedään tuomioistuimeen, kantajana oleva sijoittaja saattaa kansallisen lainsäädännön nojalla joutua vastaamaan esitteen käännöskustannuksista ennen oikeudenkäynnin aloittamista. ff) Siviilioikeudellinen vastuu koskee ainoastaan niitä henkilöitä, jotka ovat toimittaneet tiivistelmän ja sen mahdolliset käännökset, mutta vain siinä tapauksessa, että tiivistelmä on harhaanjohtava, epätarkka tai epäjohdonmukainen, kun sitä luetaan yhdessä esitteen muiden osien kanssa, tai että se ei – kun sitä luetaan yhdessä esitteen muiden osien kanssa – sisällä keskeisiä tietoja, jotka auttaisivat sijoittajia päättämään, sijoittavatko he arvopapereihin vai eivät	
2. LUKU – OLENNAISET TIEDOT LIIKKEESEENLASKIJASTA		
2.1	**Kuka on arvopapereiden liikkeeseenlaskija?**	
2.1.1	**Tiedot liikkeeseenlaskijasta**	
	j) Liikkeeseenlaskijan virallinen ja kaupallinen nimi on "Floin AG". Liikkeeseenlaskija on Liechtensteinin ruhtinaskunnassa perustettu osakeyhtiö, jota säännellään Liechtensteinin ruhtinaskunnan lainsäädännön mukaisesti. Liikkeeseenlaskijan kotipaikka on Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Liechtensteinin ruhtinaskunta, ja se on rekisteröity Liechtensteinin ruhtinaskunnan oikeusviraston kaupparekisteriin rekisterinumeroilla FL-0002.652.200-0. LEI-tunnus on: 391200Z1YA45VPMIGP98. Liikkeeseenlaskija on rekisteröity numerolla 329177 Liechtensteinin rahoitusmarkkinaviranomaisessa (FMA) virtuaalivarallisuuden palveluntarjoajana (VASP) Liechtensteinin token- ja luotettavien teknologioiden palveluntarjoajista annetun lain (TTTA tai saksaksi TVTG) nojalla. Liikkeeseenlaskija on rekisteröity TVTG-lain 2 §:n 1 momentin nojalla tokenien säilyttäjäksi (kohta n), tokenien vaihdon järjestäjäksi (aiemmin kohta q), tokenien liikkeeseenlaskijaksi (kohta k) ja tokenien luojaksi (kohta l). Floin AG, Vaduz (FL-0002.652.200-0), on saanut toimiluvan kryptovaroja koskevien palvelujen tarjoajana (CASP) 10. kesäkuuta 2026 alkaen 31. toukokuuta 2023 annetun asetuksen (EU) 2023/1114, joka koskee kryptovarojen markkinoita (MiCAR). Toimilupa myönnettiin seuraavien kryptovaroihin liittyvien palvelujen tarjoamiseksi: kryptovarojen säilytys ja hallinnointi asiakkaiden puolesta, kryptovarojen vaihto rahastoiksi, kryptovarojen vaihto muiksi kryptovaroiksi, kryptovarojen sijoittaminen sekä kryptovarojen siirtopalvelujen tarjoaminen asiakkaiden puolesta. kk) Liikkeeseenlaskijan tarkoituksena on toimia virtuaali- tai kryptovaroja tarjoavana palveluntarjoajana. Yhtiön tarkoituksena on kehittää ohjelmistoalustoja ja -järjestelmiä kaikenlaisten digitaalisten varojen luomista ja jakelua varten sekä kotimaassa että kansainvälisesti, jolloin liikkeeseenlaskija tekee asiaankuuluvat liiketoiminnalliset päätökset ja vastaa tehtävien jakamisesta, projektinhallinnasta ja projektien koordinoinnista. l) Liikkeeseenlaskijan osakkeenomistajat ovat: ● Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (45,005 % FLEQ C -kantaosakkeista ja 45,005 % FLEQ B -etuoikeutetuista osakkeista); ● INFINCUBE d.o.o., Cesta v Gorice 34C, 1000 Ljubljana, Slovenia (4,995 % FLEQ C -kantaosakkeista ja 4,995 % FLEQ B -etuoikeutetuista osakkeista), jonka omistaa puolestaan • Bojan Saftić, Ljubljana, Slovenia (50 %), ja • Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (50 %), jotka molemmat toimivat myös INFINCUBE d.o.o.:n johtajina. ● Muita suoria tai epäsuoria osakeomistuksia tai määräysvalta-suhteita ei ole. mm) Liikkeeseenlaskijan hallitukseen kuuluvat: ● Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein, toimitusjohtajana ja hallituksen jäsenenä, jolla on kahden hengen yhteinen allekirjoitusoikeus; ● Jens Weber, Darmstadt, Saksa, johtokunnan jäsen, jolla on kahden hengen yhteinen allekirjoitusoikeus; ● Daniel Mazzolini, Buchs, Sveitsi, johtokunnan jäsen, jolla on kahden hengen yhteinen allekirjoitusoikeus; ● Thomas Stern, Itävalta, hallituksen puheenjohtajana, jolla on kahden hengen yhteinen allekirjoitusoikeus; ● Josef Bergt, Sveitsi, hallintoneuvoston varapuheenjohtajana, jolla on kahden hengen yhteinen allekirjoitusoikeus. nn) Liikkeeseenlaskijan tilintarkastajana toimii Grant Thornton AG, Bahnhofstrasse 15, 9494 Schaan, Liechtensteinin ruhtinaskunta.	
2.2	**Mitkä ovat liikkeeseenlaskijan keskeiset taloudelliset tiedot?**	
2.2.1	Seuraavat valikoidut historialliset taloudelliset tiedot on laadittu ja tilintarkastettu (lukuun ottamatta tilintarkastamatonta välitilinpäätöstä 30.6.2024) Liechtensteinin henkilö- ja yhtiölain ("PCL").	

Tuloslaskelma 31.12.2022 alkaen, CHF	
Vuotuinen tappio	12 165,65
Tase 31.12.2022	
Velat yhteensä	745 203,61
Rahavirtalaskelma 31.12.2022	
Liiketoiminnan nettorahavirta	684 342,99
Rahoitustoiminnan nettokassavirta	0,00
Investointitoiminnan nettokassavirta	0,00
Tuloslaskelma 31.12.2023, CHF	
Vuoden voitto	72’414,64
Tase 31.12.2023	
Velat yhteensä	1’388’331,27
Rahavirtalaskelma 31.12.2023	
Liiketoiminnan rahavirta, netto	111 943,95
Rahoitustoiminnan nettokassavirta	0,00
Investointitoiminnan nettokassavirta	-9 159,16
Tuloslaskelma 31.12.2024, CHF	
Vuoden voitto	201 192,85
Tase 31.12.2024	
Velat yhteensä	408 834,93
Rahavirtalaskelma 31.12.2024	
Liiketoiminnan rahavirta, netto	-798 867,80
Rahoitustoiminnan nettokassavirta	149 652,65
Investointitoiminnan nettokassavirta	0,00

Liikkeeseenlaskijan näkymät eivät ole heikentyneet merkittävästi tilintarkastetun taseen päivämäärän 31.12.2024 jälkeen. Liikkeeseenlaskijan taloudellisessa asemassa tai kaupankäyntiasemassa ei ole tapahtunut merkittäviä muutoksia tilintarkastamattoman taseen raportointipäivän 31.12.2024 jälkeen.

3.1 **Mitkä ovat liikkeeseenlaskijalle ominaiset keskeiset riskit?**

Teknologinen riski
Kryptovaroja tarjoavana palveluntarjoajana liikkeeseenlaskija on erittäin riippuvainen teknologisesta infrastruktuuristaan sekä tieto- ja viestintätekniikan (ICT) järjestelmistään. Liikkeeseenlaskijan käyttämä alusta https://floin.com/ voi olla alttiina kyberturvallisuusuhkille, kuten hakkeroinnille, phishing-hyökkäyksille ja muille haitallisille toimille. Huolimatta edistyneiden turvatoimenpiteiden, kuten salauksen, monivaiheisen tunnistautumisen ja säännöllisten tietoturvatarkastusten, käyttöönotosta kyberhyökkäysten riski on edelleen suuri, mikä voi vaarantaa alustan eheyden ja johtaa luvattomaan pääsyyn arkaluonteisiin tietoihin, kryptovaroihin tai henkilötietoihin. Kyberuhkien jatkuvan kehittymisen ja lohkoketjuteknologian monimutkaisuuden vuoksi turvatoimenpiteiden tehokkuutta ei voida koskaan täysin taata. Sijoittajien tulisi siksi olla tietoisia siitä, että teknologiset riskit ovat edelleen suuret ja voivat tietyissä tilanteissa johtaa peruuttamattomiin taloudellisiin menetyksiin.
Vähimmäispääoma
Liikkeeseenlaskijan tarkoituksena on kehittää ja ylläpitää alustaa, jonka kautta tarjotaan palveluja virtuaali- ja kryptovaroihin liittyvänä palveluntarjoajana Liechtensteinin lainsäädännön mukaisesti ja tulevaisuudessa EU:n kryptovaroja koskevan asetuksen (MiCAR) mukaisesti, sekä oheispalveluja. Aluksi liikkeeseenlaskijan oma pääoma on rajoitettu 250 000 Sveitsin frangiin. Koska liikkeeseenlaskija on perustettu 29.1.2021, sen taloudellisen tilanteen arvioimiseksi menneiltä vuosilta ei ole saatavilla merkittäviä historiallisia taloudellisia tietoja tai avainlukuja, lukuun ottamatta tämän tiivistelmän kohdassa 2.2.1 mainittuja historiallisia taloudellisia tietoja. Luottoluokituslaitos ei ole arvioinut liikkeeseenlaskijaa.
Valuuttariski
Valuuttariski voi syntyä, kun kerätty valuutta vaihdetaan toiseen valuuttaan (esim. EUR:CHF tai päinvastoin) ja valuuttakurssi on epäedullinen.
Likviditeetti- ja maksukyvyttömyysriski
Mikäli liikkeeseenlaskijan varallisuutta koskeva maksukyvyttömyysmenettely aloitetaan, liikkeeseenlaskijan mahdollisuudet luovuttaa varallisuuttaan rajoitetaan väliaikaisesti tai pysyvästi, tai liikkeeseenlaskijan varallisuuden luovuttamisesta huolehtii tuomioistuimen nimittämä konkurssipesän hoitaja. Tällä voi olla kielteinen vaikutus liikkeeseenlaskijan taloudelliseen asemaan ja liiketoimintaan. Tällainen tilanne voi syntyä, vaikka maksukyvyttömyyshakemukset olisi jätetty virheellisesti. Tämä ei kuitenkaan poista kokonaan riskiä menettää koko oma pääoma. Tämä johtaa FLEQ A -etuoikeutettujen osakkeiden haltijoiden sijoituksen osittaiseen tai täydelliseen menetykseen.
Riippuvuus talouden kehityksestä
Liikkeeseenlaskija on erityisen herkkä makrotaloudellisille tekijöille, kuten talouskasvulle, korkotason vaihteluille ja inflaatiolle, jotka voivat vaikuttaa sijoittajien käyttäytymiseen ja kryptovaroihin kohdistuvaan kysyntään. Koska kryptovarojen ala on erittäin volatiili ja edelleen kehittymässä, epäsuotuisat taloudelliset olosuhteet tai rahapolitiikan kiristyminen voivat vähentää sijoittajien kiinnostusta ja haitata liikkeeseenlaskijan kykyä houkutella asiakkaita, ylläpitää likviditeettiä ja kasvattaa liiketoimintaansa.
Sääntely ja liikkeeseenlaskijan liiketoimintaan kohdistuvat rajoitukset
Vaikka liikkeeseenlaskijan liiketoimintamallin yleinen kieltäminen on epätodennäköistä, liikkeeseenlaskijan liiketoimintavisio saattaa osoittautua osittain tai kokonaan toteuttamattomaksi. Tämä johtaisi liiketoiminnan tuottojen rajoituksiin, kunnes liiketoiminta lopetettaisiin kokonaan. Rajoitukset voisivat kuitenkin myös lisätä sääntelytaakkaa, mikä voisi aiheuttaa valtavia toimintakustannuksia sääntelyvaatimusten noudattamisen varmistamiseksi ja tehdä liiketoimintamallista kannattamattoman.
Verkkorikollisuus ja tietoturva-aukot: Liikkeeseenlaskija voi altistua verkkorikollisuuteen liittyville riskeille, mukaan lukien muun muassa tietoturvaloukkaukset, luvaton pääsy digitaalisiin järjestelmiin, kybervakoilu, kiristysohjelmahyökkäykset ja muut haitalliset verkkotoiminnot sekä IT-häiriöt. Kyberturvallisuusvälikohtausten esiintyminen voi vaikuttaa merkittävästi liikkeeseenlaskijan toimintakykyyn, taloudelliseen tulokseen ja maineeseen. Tällaiset välikohtaukset voivat johtaa huomattaviin taloudellisiin menetyksiin, jotka aiheutuvat korjauskustannuksista, oikeudellisista vastuista, viranomaisten määräämistä sakoista sekä mahdollisista vahingonkorvauksista sopimusrikkomusten seurauksena. Kaikki tämä voi johtaa sijoittajan sijoituksen osittaiseen tai täydelliseen menetykseen sijoittajan sijoituksesta.

OSA 3 – ARVOPAPEREITA KOSKEVAT TÄRKEIMMÄT TIEDOT

3.1 **Mitkä ovat arvopapereiden pääpiirteet?**

3.1.1	Tietoja arvopapereista	
a)	**Arvopapereiden tyypin ja luokan kuvaus**	Liikkeeseenlaskijan julkisesti tarjoamat yhteensä **4'375'000** etuoikeutettua osaketta, joiden ISIN-koodi on LI1392624139, ovat nimellisarvoltaan **0,01 Sveitsin frangia** olevia rekisteröityjä osakkeita, jotka kuuluvat FLEQ A -etuosakepääomaan. Niillä on samat osinko-oikeudet kuin liikkeeseenlaskijan FLEQ C -kantaosakkeilla, mutta kaksinkertaiset äänioikeudet verrattuna FLEQ C -osakkeisiin (jäljempänä "**FLEQ** A **-etuoikeutetut** osakkeet"), jotka ovat peräisin etuoikeutetun pääoman uudesta liikkeeseenlaskusta käteissuorituksia vastaan, josta päätettiin ylimääräisessä yhtiökokouksessa 27.11.2024 ja jota täydennettiin 03.02.2026. FLEQ A -etuoikeutettujen osakkeiden haltijoita kutsutaan myös **"FLEQ A:n** haltijoiksi" tai **"FLEQ A -etuoikeutettujen osakkeiden** haltijoiksi" tai **"FLEQ A:n osakkeenomistajiksi**".
b)	**Arvopaperien liikkeeseenlaskun valuutta**	Sveitsin frangi (CHF).
c)	**Arvopapereihin liittyvien oikeuksien kuvaus**	***Äänioikeus*** FLEQ A -etuoikeutetut osakkeet ovat etuoikeutettuja osakkeita, jotka antavat osakkeenomistajalleen sekä osinko- että äänioikeuden. FLEQ A -osakkeenomistajille on kuitenkin myönnetty etuoikeus äänioikeudessa siten, että heillä on kaksi ääntä osaketta kohden (kaksinkertainen äänioikeus verrattuna FLEQ C -kantaosakkeisiin). Äänioikeus sisältää yleisesti ottaen oikeuden kutsua koolle ja osallistua liikkeeseenlaskijan yhtiökokoukseen yhtiöjärjestyksen ja osakassopimuksen mukaisesti. Lisäksi FLEQ A -etuoikeusosakkeiden äänioikeuksiin sisältyy oikeus saada tietoja, oikeus tarkastaa asiakirjoja sekä oikeus esittää pyyntöjä yhtiöjärjestyksen ja osakassopimuksen mukaisesti. ***Yhtiökokouksen koollekutsuminen ja päätökset*** FLEQ A -osakkeenomistajille on ilmoitettava yhtiökokouksen koollekutsumisesta sekä esityslistasta ja esityksistä. Jokainen yhtiökokouksen päätös on viipymättä asetettava FLEQ A -osakkeenomistajien tarkasteltavaksi liikkeeseenlaskijan kotipaikassa tai sähköisesti. Tästä on ilmoitettava FLEQ A -osakkeenomistajille kutsussa. ***Oikeus osinkoon ja osuus selvitystuloista*** FLEQ A -etuoikeusosakkeet antavat haltijalleen osakkeenomistajan oikeudet. FLEQ A -etuoikeusosakkeisiin liittyy täysi osinko-oikeus (mikäli sellaista on) niiden pätevän hankintapäivästä lähtien, ja ne oikeuttavat osuuteen selvitystuloista suhteessa niiden osuuteen osakepääomasta. Liikkeeseenlaskija aikoo laskea liikkeeseen arvopapereita enintään 7 miljoonan Sveitsin frangin arvosta 12 kuukauden kuluessa, ja etuoikeutettujen osakkeiden enimmäismäärä on 4'375'000 kappaletta. Etuoikeutettujen osakkeiden pääomavaltuutus on voimassa viiden vuoden ajan. Ensimmäisten 12 kuukauden jälkeen jatkokierrokset ovat mahdollisia, ja kyseessä on ensimmäinen 12 kuukauden jatkokierros aiemmin hyväksytyn esitteen nojalla liikkeeseenlaskun jatkamiseksi. Ensimmäisessä erässä merkittiin FLEQ A -etuoikeutettuja osakkeita yhteensä 925 013,69 Sveitsin frangin arvosta hintaan 1,36 Sveitsin frangia osakkeelta, mikä vastaa noin 680 157 osaketta. Tarjouksen kokonaismäärä on edelleen rajoitettu enintään 7 miljoonaan Sveitsin frangiin ja enintään 4 375 000 FLEQ A -etuoikeutettuun osakkeeseen, joiden nimellisarvo on 0,01 Sveitsin frangia kappaleelta, mukaan lukien jo merkityt osakkeet. Jäljellä olevat FLEQ A -etuoikeutetut osakkeet tarjotaan hintavälillä 1,44–1,76 Sveitsin frangia osakkeelta kolmessa volyymipohjaisessa erässä hinnoilla 1,44, 1,60 ja 1,76 Sveitsin frangia. Liikkeeseenlaskija voi päättää kunkin erän, kun kyseinen osuus on sijoitettu, tai aikaisemmin oman harkintansa mukaan. Yksittäisen sijoittajan 100'000 Sveitsin frangin tai sitä suuremmista sijoituksista liikkeeseenlaskija voi oman harkintansa mukaan soveltaa edellisen kierroksen alennettua hintaa, jolloin kelpoiset sijoittajat voivat hyötyä alhaisemmasta hinnasta. Alennettuja tai välihintoja voidaan myöntää myös valikoiduille sijoittajille, mukaan lukien suuret, strategiset, ankkuri-, institutionaaliset tai varhaiset sijoittajat, edellyttäen että hinta ei ole alle 1,44 Sveitsin frangia. Nämä etuoikeutetut osakkeet myydään dematerialisoituina kirjanpitoarvopapereina Liechtensteinin henkilö- ja yhtiölain (PGR) mukaisesti, ja ne voidaan laskea liikkeeseen kryptovaroina eli tokeneina, joita säilytetään lohkoketjussa tai vastaavassa hajautetussa tilikirjassa PGR:n loppuluvun §81a mukaisesti. FLEQ A -etuoikeutettuja osakkeita voidaan siten laskea liikkeeseen myös lohkoketjussa kryptovaroina (ERC 20 tai vastaava standardi Ethereum-protokollassa tai vastaavassa protokollassa). Liikkeeseenlaskijan osakkeet ja osakepääoma jakautuvat 12 500 000 FLEQ C -kantaosakkeeseen, joiden nimellisarvo on 0,01 Sveitsin frangia ja joilla on osinko-oikeudet sekä yksi ääni osaketta kohden, sekä 12 500 000 FLEQ B -etuoikeutettuun osakkeeseen, joiden nimellisarvo on 0,01 Sveitsin frangia ja joilla on samat osinko-oikeudet sekä kuusi ääntä osaketta kohden. Jokaisella nimellisarvoltaan 0,01 Sveitsin frangia olevalla FLEQ A -etuoikeutetulla osakkeella on samat osinko-oikeudet kuin FLEQ B- ja FLEQ C -osakkeilla, ja niillä on kaksi ääntä osaketta kohden. FLEQ A edustaa etuoikeutettua osaketta, jolla on samat oikeudet omassa luokassaan. ***Muoto ja arvopaperistaminen*** FLEQ A -etuoikeutetut osakkeet ovat kirjanpidollisia arvopapereita (dematerialisoituja arvopapereita), jotka kirjataan ja säilytetään liikkeeseenlaskijan osakerekisterissä. Rekisteriä voidaan pitää myös lohkoketjussa §81a PGR:n loppulausekkeen mukaisesti, ja FLEQ A -osakkeet voidaan laskea liikkeeseen kryptovaroina tai tokeneina. Siirtoa varten merkintää on päivitettävä osan liikkeeseenlaskijan hallituksen suorittaman siirron osana. ***Arvopapereiden siirrettävyys*** Ennen FLEQ A -etuoikeutettujen osakkeiden siirtoa on suoritettava hankkijan valkoisen listan tarkistus (tunnistaminen). FLEQ A -etuoikeutettujen osakkeiden ja niihin liittyvän omistusoikeuden siirto yhdeltä haltijalta toiselle voidaan toteuttaa ainoastaan sijoittajien kesken, jotka ovat läpäisseet liikkeeseenlaskijan due diligence -menettelyn rekisteröitymisprosessin yhteydessä ja jotka on rekisteröity liikkeeseenlaskijan kirjanpitoon perustuvaan arvopaperirekisteriin. Vaikka FLEQ A -etuoikeutetut osakkeet ovat yleisesti ottaen vapaasti siirrettävissä, niillä voidaan käydä kauppaa vain kahdenvälisesti (OTC), koska on epävarmaa, päästäänkö ja milloin päästään säännellylle markkinalle tai kauppapaikalle. Tällainen siirto on suoritettava liikkeeseenlaskijan vahvistamien ehtojen ja osakassopimusten mukaisesti. FLEQ A -etuoikeutettujen osakkeiden haltija ja siten yhtiön kirjanpitoon merkitty henkilö on se, jolla on oikeus vaatia ja käyttää kaikkia FLEQ A -etuoikeutettujen osakkeiden ehtojen ja

		FLEQ A -etuoikeutettujen osakkeiden ehdoissa.
d)	**Arvopapereiden suhteellinen etuoikeus liikkeeseenlaskijan pääomarakenteessa maksukyvyttömyystilanteessa**	Mikäli liikkeeseenlaskija joutuu maksukyvyttömäksi, FLEQ A -osakkeenomistajat vastaavat sijoittamallaan pääomalla. Sijoitettua pääomaa on pidettävä omana pääomana, ja se on siten ehdollisesti toissijainen.
e)	**Kuvaus osinkopolitiikasta**	Liikkeeseenlaskija ei laadi tulosennusteita tai -arvioita, minkä vuoksi osinkopolitiikkaa ei kuvata. Mahdolliset osingot maksetaan Sveitsin frangeina (CHF). Liikkeeseenlaskija pidättää oikeuden maksaa osinkoja myös muussa valuutassa tai kryptovaluutassa. Päätös osingon maksamisesta tehdään sovellettavan lainsäädännön mukaisesti, ja se riippuu muun muassa liikkeeseenlaskijan liiketoiminnan tuloksesta, taloudellisesta asemasta, sopimusrajoituksista ja pääomavaatimuksista. Joka tapauksessa 5 % liikkeeseenlaskijan nettovoitosta siirretään vuosittain lakisääteisiin varauksiin, kunnes niiden määrä on saavuttanut 10 % maksettua osakepääomaa.
3.2	**Missä arvopapereita käydään kauppaa?**	
3.2.1	Liikkeeseenlaskijan tavoitteena on saada FLEQ A -etuoikeutetut osakkeet tulevaisuudessa kaupankäynnin kohteeksi säännellyillä markkinoilla. Tällä hetkellä kaupankäyntilupahakemusta ei kuitenkaan ole jätetty, eikä konkreettista kaupankäyntipaikkaa ole määritelty. Ennen kuin kaupankäyntilupa myönnetään, kaupankäynti on mahdollista ainoastaan kahdenvälisesti (OTC), eikä liikkeeseenlaskija tarjoa järjestelyjä tällaisen kaupankäynnin helpottamiseksi. FLEQ A -etuoikeutettuja osakkeita ei välttämättä koskaan voida käydä kauppaa säännellyillä markkinoilla, eikä ole takeita siitä, että ne tulevat kaupankäynnin kohteeksi tulevaisuudessa.	
3.3	**Liittyykö arvopapereihin takuu?**	
	Arvopapereille ei anneta takuuta.	
3.4	**Mitkä ovat arvopapereille ominaiset keskeiset riskit?**	
3.4.1	**Volatiliteettiriski** FLEQ A -etuoikeutettujen osakkeiden kurssi voi vaihdella merkittävästi ulkoisten markkinaolosuhteiden, kuten talouskasvun, inflaation, korkotason ja yleisten rahoitusmarkkinoiden suuntausten, vaikutuksesta. Nämä tekijät lisäävät volatiliteettia, mikä tekee tulevista kurssimuutoksista arvaamattomia ja voi johtaa taloudellisiin tappioihin. **Likviditeettiriski** FLEQ A -etuoikeutetut osakkeet ovat siirrettävissä liikkeeseenlaskijan suorittaman liikkeeseenlaskun jälkeen. Sijoittajien tulee olla tietoisia siitä, että FLEQ A -etuoikeutettujen osakkeiden kautta tehtävät sijoitukset yhtiöön ovat pitkäaikaisia sijoituksia, joiden tuoton saaminen voi kestää useita vuosia. Lisäksi sijoitustuottoja ei taata. FLEQ A -etuoikeutettuja osakkeita ei ole toistaiseksi hyväksytty kaupankäynnin kohteeksi millään säännellyllä tai sääntelemättömällä markkinalla, eikä niitä välttämättä hyväksytä koskaan. On epävarmaa, onko FLEQ A -etuoikeutettujen osakkeiden listaus mahdollista ja milloin se voisi tapahtua, ja listaus voi joka tapauksessa olla tulevaisuudessa monimutkainen, aikaa vievä ja kustannusintensiivinen prosessi. Jos FLEQ A -etuoikeutettuja osakkeita ei saada listattua pörssiin tai säännellylle markkinalle, se rajoittaa vakavasti FLEQ A -etuoikeutettujen osakkeiden likviditeettiä ja voi vaikuttaa haitallisesti niiden taloudelliseen arvoon. Vaikka FLEQ A -etuoikeutetut osakkeet voitaisiin listata, ei voida taata riittävää likviditeettiä, joka luo luotettavia hintasignaaleja. FLEQ A -etuoikeutettujen osakkeiden erittäin alhainen kaupankäyntivolyymi voi liioitella markkinahintoja molempiin suuntiin ja vääristää FLEQ A -etuoikeutettujen osakkeiden markkinahintaa. Jos sijoittaja haluaa myydä FLEQ A -etuoikeutettuja osakkeita, hän ei välttämättä pysty myymään niitä kohtuulliseen hintaan tai hintaan, joka vastaa vähintään hänen sijoittamaansa pääomaa. **FLEQ A -etuoikeusosakkeiden haltijoiden oikeuksien rajoitukset** Vaikka FLEQ A -osakkeet ovat etuoikeutettuja osakkeita, joihin liittyy äänioikeuden etuoikeus, liikkeeseenlaskijan yhtiökokous voi silti tehdä päätöksiä, jotka voivat vaikuttaa haitallisesti FLEQ A -etuoikeutettujen osakkeiden haltijoiden oikeuksiin, kun otetaan huomioon yhtiöjärjestyksessä ja mahdollisesti sovellettavissa osakassopimuksissa määritellyt päätöksenteon vaadittavat äänikynnykset. FLEQ A -etuoikeutettujen osakkeiden haltijoilla voi myös olla vain vähän tai ei lainkaan määräysvaltaa FLEQ A -etuoikeutettujen osakkeiden liikkeeseenlaskusta saatavien varojen käyttöön. FLEQ A -etuoikeutettujen osakkeiden haltijoiden lakisääteinen merkintäoikeus tämän tarjouksen mukaisessa pääoman korotuksessa on poissuljettu. **FLEQ A -etuoikeusosakkeiden haltijoiden saatavat ovat toissijaisia** FLEQ A -etuoikeutettujen osakkeiden haltijoiden oikeus vaatia ja saada osinkomaksuja liikkeeseenlaskijalta on etusijaltaan jälkikäteen suhteessa kaikkien liikkeeseenlaskijan etuoikeudettomien velkasitoumusten haltijoiden saataviin. Liikkeeseenlaskijan selvitystilassa FLEQ A -etuoikeutettujen osakkeiden haltijoille maksetaan korvaus vasta sen jälkeen, kun kaikki liikkeeseenlaskijan etuoikeutetut velkasitoumukset on suoritettu. **Laimennusriski** Ei voida sulkea pois mahdollisuutta, että tulevaisuudessa toteutetaan uusia etuosakkeiden liikkeeseenlaskuja tai muita rahoituskierroksia, jolloin merkintäoikeus suljetaan jälleen pois, jolloin osakkeiden arvo laimenee. **Valuuttakurssi** Liikkeeseenlaskun valuutta on CHF, ja vaihtokurssi muihin valuuttoihin nähden voi vaihdella. Lisäksi osingonmaksut voidaan suorittaa myös muissa valuutoissa tai kryptovaluutoissa. Yhtiö ei vaikuta muissa valuutoissa kuin CHF:ssä tehtyjen sijoitusten vaihtokurssiin eikä hyödy valuutanvaihtopalkkioista. Käytetty pankki, maksupalveluntarjoaja tai rahoituslaitos määrittää vaihtokurssin, jolla osto käsitellään kyseisen sijoituksen tekohetkellä. FLEQ A -etuoikeutetut osakkeet lasketaan liikkeeseen ja niiden nimellisarvo on CHF-valuutassa. Sijoittajilla on kuitenkin myös mahdollisuus ostaa FLEQ A -etuoikeutettuja osakkeita muissa valuutoissa, kuten euroina (EUR) ja Yhdysvaltain dollareina (USD), tai maksuna määriteltyinä kryptovaluuttoina. Kyseisen valuutan tai omaisuuserän vaihtamisesta Sveitsin frangeiksi (CHF) aiheutuvat kulut maksaa sijoittaja, ja ne muodostavat sijoittajalle lisäkustannuksen, joka lisätään FLEQ A -etuoikeutettujen osakkeiden tosiasiallisesti huomioon otettuun ostohintaan. **Tarjousrajapintaan ja liikkeeseenlaskijan ohjelmistoalustaan liittyvät riskit** Tarjousrajapinta on sovellus ohjelmistoalustalla, jonka liikkeeseenlaskija on asettanut saataville. Vaikka liikkeeseenlaskija onkin arvioinut rajapinnan luotettavuutta parhaansa mukaan, on edelleen olemassa riski, että toimintahäiriöt, virheet ja puutteet johtavat FLEQ A -etuoikeutettujen osakkeiden myöhästyneeseen tai virheelliseen allokointiin sijoitusten yhteydessä. Yksi riski on, että tarjousrajapinta voitaisiin hakkeroida tai että siinä ilmenisi ennakoimaton haavoittuvuus, jolloin sijoittajien tiedot saattaisivat paljastua kolmansille osapuolille. Lisäksi on olemassa riski, että tarjousrajapinta lakkaa toimimasta ja että FLEQ A -etuoikeutettujen osakkeiden merkitsemiseen tarvittavat sijoittajatiedot	

	ei saavuta liikkeeseenlaskijaa.
OSA 4 – TÄRKEÄÄ TIETOA ARVOPAPERIEN JULKISESTA TARJOUKSESTA	
4.1	**Millä ehdoilla ja millä aikataululla voin sijoittaa tähän arvopaperiin?**
	Maat, joissa arvopapereita tarjotaan yleisölle Tarjous koostuu julkisista tarjouksista Liechtensteinin ruhtinaskunnassa. Liikkeeseenlaskija pidättää oikeuden yksityisiin sijoituksiin tietyissä muissa maissa. Liikkeeseenlaskija pidättää nimenomaisesti oikeuden ilmoittaa tarjouksesta kaikille Euroopan unionin ja Euroopan talousalueen maihin ja aikoo aktiivisesti tehdä niin. **Sijoittajien rekisteröityminen** FLEQ A -etuoikeutettujen osakkeiden merkintä tapahtuu verkossa osoitteessa https://floin.com/ rekisteröitymisen jälkeen. FLEQ A -etuoikeutetut osakkeet ovat arvopapereita, jotka edustavat liikkeeseenlaskijan etuoikeutettuja osakkeita. Erilaisista oikeudellisista syistä on siksi välttämätöntä tunnistaa ja tietää, keitä FLEQ A -osakkeiden haltijat ovat, kuinka monta FLEQ A -etuoikeutettua osaketta kullakin sijoittajalla on hallussaan ja ketkä ovat sijoittaneet yhtiöön. Rahanpesun torjuntaa koskevien lakien ja määräysten noudattamiseksi yhtiö tunnustaa ja hyväksyy ainoastaan ne sijoittajat, jotka on tunnistettu yhtiön vahvistaman KYC-käytännön mukaisesti ja joiden on todettu noudattavan täysin yhtiön rahanpesun torjuntakäytäntöä. Jokainen sijoittaja voi käyttää liikkeeseenlaskijan alustaa, mutta yhtiön alustan kaikkiin toimintoihin pääsee vasta, kun sijoittaja on suorittanut onnistuneesti rekisteröitymisprosessin ja siten myös due diligence -prosessin. Due diligence -tarkastuksen vuoksi sijoittajalta vaaditaan seuraavat asiakirjat (luettelo ei ole tyhjentävä, ja tarvittaessa pyydetään lisäasiakirjoja): - passin tai henkilötodistuksen oikeaksi todistettu jäljennös - voimassa oleva kopio asuinpaikkatodistuksesta tai yleishyödyllisestä laskusta (esim. sähkölasku) - tiedot sijoittajan taloudellisista resursseista ja sijoitettavien varojen alkuperästä, asianmukaisine todistusasiakirjoineen, mukaan lukien kolmansien osapuolten asiakirjat - veroilmoituslomake (toimitetaan) - W-8BEN-lomake (toimitetaan) Kun rekisteröitymisprosessi (due diligence) on suoritettu onnistuneesti, sijoittajille annetaan pääsy liikkeeseenlaskijan alustan sijoittajaportaaliin – https://floin.com/ – jossa he voivat merkitä uusia FLEQ A -osakkeita suoraan liikkeeseenlaskijalta. Kirjautumistiedot toimitetaan sijoittajille automaattisesti, kun due diligence -prosessi on suoritettu onnistuneesti ja alustan kyseinen osa on avattu. Liikkeeseenlaskijan osakeannin tulokset julkistetaan vuosikertomusten laatimisen ja julkaisemisen yhteydessä sekä liikkeeseenlaskijan verkkosivuston sijoittajaportaaliossa. **Rekisteröinti ja FLEQ A -etuoikeusosakkeiden siirto** Jotta FLEQ A -osakkeita voidaan siirtää ilman fyysistä arvopaperitodistusta, FLEQ A -osakkeet luodaan kirjanpidollisina arvopapereina. Sertifikaattittomien arvopapereiden siirto tapahtuu päivittämällä uuden haltijan merkintä sertifikaattittomien arvopapereiden rekisteriin. Rekisteriä voidaan pitää lohkoketjussa tai vastaavassa hajautetussa tilikirjassa PGR:n 81a §:n (Loppumääräykset) mukaisesti. Liikkeeseenlaskijan ylläpitämässä sertifikaattittomien arvopapereiden rekisterissä kirjataan jokaisesta FLEQ A -etuoikeutetun osakkeen haltijasta seuraavat tiedot: Osakkeenomistajan (FLEQ A -osakkeen haltijan) täydellinen nimi, syntymäaika, kansalaisuus, kotipaikka, rekisteröity toimipaikka sekä talletuspäivä On syytä huomata, että FLEQ A -etuoikeutettujen osakkeiden, jotka ovat paperittomia arvopapereita, siirrettävyyden teknisessä toteutuksessa otetaan huomioon niin sanottu sallittujen luetteloon lisäämisen mekanismi. Tämä tarkoittaa, että FLEQ A -etuoikeutettuja osakkeita voidaan siirtää vain alkuperäiseltä omistajalta uudelle omistajalle (osoitteelle), jonka valtuutetut edustajat on tunnistettu liikkeeseenlaskijan vahvistaman rahanpesun torjuntapolitiikan mukaisesti ja jotka on onnistuneesti lisätty sallittujen luetteloon. Sijoittajat voivat suorittaa valkoiselle listalle lisäämisen vasta, kun due diligence -tarkastus on saatu päätökseen. Kun sijoittaja täyttää täysin kaikki yhtiön rahanpesun torjuntapolitiikassa asetetut vaatimukset, lompakko voidaan lisätä valkoiselle listalle ja sijoittaja voi hankkia kyseiset FLEQ A -etuoikeutetut osakkeet. Liikkeeseenlaskija on ottanut käyttöön ja soveltaa teknisiä keinoja varmistaakseen, ettei FLEQ A -etuoikeutettuja osakkeita voida merkitä tai hankkia ilman due diligence -prosessin läpikäymistä, ei julkisessa osakeannissa eikä kahdenvälisesti (OTC). Ellei molempia osapuolia ole lisätty sallittujen osapuolten luetteloon ja elleivät ne siten ole läpäisseet yhtiön toteuttamaa due diligence -prosessia, FLEQ A -osakkeiden kauppaa ja siirtoa ei rekisteröidä yhtiön FLEQ A -rekisteriin. **Tarjousaika** Aika, jonka kuluessa sijoittajat voivat jättää ostotarjouksiaan FLEQ A -etuoikeusosakkeista, alkaa esitteen hyväksymispäivänä ja liikkeeseenlaskijan ilmoituksesta tarjousajan alkamisesta ja päättyy vuoden kuluttua esitteen hyväksymisestä (”tarjousaika”). Tarjousajan viimeisenä päivänä tarjouksia voi tehdä klo 12.00 mennessä Liechtensteinin aikaa. **Tarjoushinta** Yhden FLEQ A -etuoikeutetun osakkeen tarjoushinta riippuu kyseessä olevasta jakelukierroksesta tai -vaiheesta. Aiemmin hyväksytyn esitteen mukainen ensimmäinen jakelukierros on saatu päätökseen. Kyseisessä kierroksessa merkittiin FLEQ A -etuoikeutettuja osakkeita yhteensä 925 013,69 Sveitsin frangia hintaan 1,36 Sveitsin frangia osakkeelta, mikä vastaa noin 680 157 osaketta. Jäljellä olevat FLEQ A -etuoikeutetut osakkeet tarjotaan hintavälillä 1,44–1,76 Sveitsin frangia osakkeelta, ja ne jaetaan kolmeen volyymipohjaiseen jakelukierrokseen seuraavasti: - Ensimmäinen jäljellä oleva kierros: 1,44 Sveitsin frangia osakkeelta. - Toinen jäljellä oleva kierros: 1,60 Sveitsin frangia osakkeelta. - Kolmas jäljellä oleva kierros: 1,76 Sveitsin frangia osakkeelta. - Jakokierrokset eivät ole sidottuja kiinteisiin kalenterijaksoihin. Liikkeeseenlaskija voi siirtyä seuraavalle hintatasolle, kun kyseinen erä on kokonaan sijoitettu tai kun liikkeeseenlaskija päättää kyseisen kierroksen ennenaikaisesti oman harkintansa mukaan. Yksittäisen sijoittajan 100 000 Sveitsin frangin tai sitä suuremmille sijoituksille liikkeeseenlaskija voi oman harkintansa mukaan soveltaa alennettua hintaa. Alennettuja tai välihintoja voidaan myöntää myös valikoiduille sijoittajille, mukaan lukien suuret, strategiset, ankkuri-, institutionaaliset tai varhaiset sijoittajat, edellyttäen että hinta ei ole alle 1,44 Sveitsin frangia osakkeelta. Kaikkiin FLEQ A -etuoikeutettuihin osakkeisiin sovelletaan yhtenäistä 12 kuukauden lukitusaikaa merkinnästä lukien. Tämän lukitusajan aikana sijoittajat eivät voi myydä tai siirtää osakkeitaan. Erillistä omistusoikeuden siirtymisaikataulua ei sovelleta.
	Merkinnän vähimmäis- ja/tai enimmäismäärä Merkinnän vähimmäismäärä on **5’000 Sveitsin frangia. Toimitus ja selvitys**

	Jokaisen sijoittajan on suoritettava verkkotilausprosessi osoitteessa https://floin.com/. FLEQ A -etuoikeutetut osakkeet toimitetaan tarjoushinnan (FLEQ A -etuoikeutettujen osakkeiden osalta Sveitsin frangeina) maksamisen jälkeen viimeistään kuuden kuukauden kuluttua julkisen osakeannin päättymisestä, josta ilmoitetaan tilausmenettelyn yhteydessä tai merkinnällä liikkeeseenlaskijan FLEQ A -rekisteriin. **Laimennus** Koska kaikkien FLEQ A -osakkeenomistajien lakisääteinen merkintäoikeus on poissuljettu tämän tarjouksen yhteydessä tehtävän pääoman korotuksen yhteydessä, tämän tarjouksen FLEQ A -osakkeenomistajien omistusosuutta ei laimenneta. FLEQ A -osakkeenomistajilla ei kuitenkaan ole laimennussuojaa suojaa tulevien pääoman korotusten tai tulevien tarjousten tai rahoituskierrosten yhteydessä.
4.2	**Miksi tämä esite laaditaan?**
4.2.1	Arvopapereiden liikkeeseenlaskusta saatavat arvioidut nettotuotot ohjataan liikkeeseenlaskijan nimellispääomaan ja vapaaseen yhtiövarantoon, ja niitä käytetään liikkeeseenlaskijan alustan jatkokehittämiseen ja toiminnan laajentamiseen, uusien palvelujen kehittämiseen ja lisäämiseen sekä lisäpalveluiden tarjoamiseen. Yhtiön tarkoituksena on kehittää edelleen kryptovaroihin erikoistunutta palveluntarjoajaa Liechtensteinissa sekä MiCAR-asetuksen mukaisesti EU:ssa ja ETA-alueella, jolloin liikkeeseenlaskija tekee asiaankuuluvat liiketoiminnalliset päätökset ja vastaa tehtävien jakamisesta, projektinhallinnasta ja projektien koordinoinnista. Liikkeeseenlaskija voi käyttää tuottoja myös sääntelyn selkeyttämiseen, sääntelyyn, rekisteröintiin ja toimilupien hankkimiseen muun muassa maksulaitoksena, sähköisen rahan laitoksena, sijoituspalveluyrityksenä ja/tai joukkorahoitusalustana. **Nettotuotot yhteensä ja arvioidut liikkeeseenlaskukustannukset** Julkisen osakeannin kokonaisnettotuotto voi olla enintään **7 000 000 Sveitsin frangia**, mikä vastaa varainhankinnan toteuttamista. Julkisen osakeannin kokonaiskustannukset veloitetaan tuotoista. FLEQ A-osakkeiden liikkeeseenlaskuun mahdollisesti liittyvät transaktiomaksut, tullit ja verot ovat merkitsijän vastuulla. Julkisen osakeannin odotetut kokonaiskustannukset noin 250 000 Sveitsin frangia.

IX. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – FRENCH

RÉSUMÉ DU PROSPECTUS

Le présent résumé contient tous les éléments devant figurer dans un résumé pour ce type de valeurs mobilières et d'émetteur.

SECTION 1 – INTRODUCTION		
1.1	**Dénomination et code ISIN des titres**	Les **4 375 000** actions privilégiées FLEQ A faisant l'objet de l'offre publique sont des actions privilégiées nominatives de Floin AG. Ces actions privilégiées sont dénommées « **actions privilégiées FLEQ** A », « **actions privilégiées** » ou « **FLEQ A** ». Les actions privilégiées FLEQ A seront émises sous forme d'actions privilégiées inscrites en compte, dématérialisées. L'ISIN est LI1392624139.
1.2	**Identité et coordonnées de l'émetteur, y compris son identifiant d'entité juridique (LEI)**	**Floin AG** (l'« **Émetteur** ») Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Liechtenstein Tél. : +423 238 2500 E-mail : support@floin.com Le LEI est : 391200Z1YA45VPMIGP98
1.3	**Autorité compétente**	**Autorité des marchés financiers** (la « FMA ») Landstrasse 109, LI-9490 Vaduz Tél. : +423 236 73 73 Fax : +423 236 73 74 E-mail :: info@fma-li.li
1.4	**Date d'approbation du du prospectus**	30 juin 2026
1.5	**Avertissements**	
1.5.1	gg) Le résumé doit être lu comme une introduction au présent Prospectus. Toute décision d'investir dans les titres doit être fondée sur l'examen de l'ensemble du Prospectus par l'investisseur. hh) L'investisseur pourrait perdre tout ou partie du capital investi. ii) Si une action en justice est intentée concernant les informations contenues dans le Prospectus, l'investisseur plaignant pourrait, en vertu de la législation nationale, devoir supporter les frais de traduction du Prospectus avant le début de la procédure judiciaire. jj) La responsabilité civile n'incombe qu'aux personnes ayant déposé le résumé, y compris toute traduction de celui-ci, mais uniquement si ce résumé est trompeur, inexact ou incohérent lorsqu'il est lu conjointement avec les autres parties du prospectus, ou s'il ne fournit pas – lorsqu'il est lu conjointement avec les autres parties du prospectus – les informations clés permettant d'aider les investisseurs à décider s'ils souhaitent ou non investir dans les valeurs mobilières	
SECTION 2 – INFORMATIONS CLÉS SUR L'ÉMETTEUR		
2.1	**Qui est l'émetteur des titres ?**	
2.1.1	**Informations sur l'émetteur**	

	oo) La dénomination légale et commerciale de l'émetteur est « Floin AG ». L'Émetteur est une société anonyme constituée dans la Principauté de Liechtenstein et régie par le droit de la Principauté de Liechtenstein. L'Émetteur a son siège social à Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Principauté de Liechtenstein, et est inscrit au registre du commerce de l'Office de la justice de la Principauté de Liechtenstein sous le numéro FL-0002.652.200-0. Le code LEI est le suivant : 391200Z1YA45VPMIGP98. L'Émetteur est enregistré sous le numéro 329177 auprès de l'Autorité des marchés financiers du Liechtenstein (FMA) en tant que prestataire de services d'actifs virtuels (VASP) en vertu de la loi liechtensteinoise sur les jetons et les prestataires de services de technologies fiables (TTTA ou TVTG en allemand). L'émetteur est enregistré en vertu de l'article 2, paragraphe 1, de la TVTG en tant que dépositaire de jetons (lettre n), plateforme d'échange de jetons (anciennement lettre q), émetteur de jetons (lettre k) et créateur de jetons (lettre l). Floin AG, Vaduz (FL-0002.652.200-0), est agréée en tant que prestataire de services liés aux crypto-actifs (CASP) depuis le 10 juin 2026, conformément à l'article 63 du règlement (UE) 2023/1114 du 31 mai 2023 relatif aux marchés des crypto-actifs (MiCAR). L'agrément a été accordé pour les services liés aux crypto-actifs suivants : la conservation et la gestion de crypto-actifs pour le compte de clients, l'échange de crypto-actifs contre des fonds, l'échange de crypto-actifs contre d'autres crypto-actifs, le placement de crypto-actifs et la fourniture de services de transfert de crypto-actifs pour le compte de clients.
	pp) L'objet social de l'Émetteur consiste à exercer l'activité de prestataire de services liés aux actifs virtuels ou cryptographiques. L'objet social de la Société vise le développement de plateformes et de systèmes logiciels destinés à la création et à la distribution d'actifs numériques de toute nature, tant au niveau national qu'international, les décisions entrepreneuriales pertinentes étant prises par l'Émetteur, qui est chargé de l'attribution des tâches, de la gestion et de la coordination des projets.
	qq) Les actionnaires de l'Émetteur sont :
	• Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (45,005 % des actions ordinaires FLEQ C et 45,005 % des actions privilégiées FLEQ B) ;
	• INFINCUBE d.o.o., Cesta v Gorice 34C, 1000 Ljubljana, Slovénie (4,995 % des actions ordinaires FLEQ C et 4,995 % des actions privilégiées FLEQ B), qui est elle-même détenue par
	  • Bojan Saftić, Ljubljana, Slovénie (50 %), et
	  • Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (50 %), qui sont tous deux également administrateurs d'INFINCUBE d.o.o.
	• Il n'existe aucune autre participation directe ou indirecte ni aucun autre lien de contrôle.
	rr) Le conseil d'administration de l'émetteur est composé de :
	• Marc Weber, de Vaduz, au Liechtenstein, en qualité de PDG et d'administrateur disposant d'un pouvoir de signature collective de deux ;
	• Jens Weber, de Darmstadt, en Allemagne, en tant que membre du comité de direction disposant d'un pouvoir de signature collective à deux ;
	• Daniel Mazzolini, Buchs, Suisse, en tant que membre exécutif du conseil d'administration avec un pouvoir de signature collective à deux ;
	• Thomas Stern, Autriche, en qualité de président du conseil d'administration non exécutif avec un pouvoir de signature collective de deux ;
	• Josef Bergt, Suisse, en qualité de vice-président du conseil d'administration non exécutif avec un pouvoir de signature collective de deux.
	ss) L'auditeur de l'émetteur est Grant Thornton AG, Bahnhofstrasse 15, 9494 Schaan, Principauté du Liechtenstein.	

2.2	**Quelles sont les principales informations financières concernant l'émetteur ?**	
2.2.1	Les informations financières historiques sélectionnées ci-après ont été établies et auditées (à l'exception des informations financières intermédiaires non auditées au 30 juin 2024) conformément aux dispositions de la loi liechtensteinoise sur les personnes et les sociétés (« PCL »).	
	Compte de résultat au 31 décembre 2022 en CHF	

Perte annuelle	12 165,65
Bilan au 31 décembre 2022	
Total du passif	745 203,61
Tableau des flux de trésorerie au 31 décembre 2022	
Flux de trésorerie nets provenant des activités d'exploitation	684 342,99
Flux de trésorerie nets liés aux activités de financement	0,00
Flux de trésorerie nets liés aux activités d'investissement	0,00
Compte de résultat au 31 décembre 2023 en CHF	
Bénéfice annuel	72 414,64
Bilan au 31 décembre 2023	
Total du passif	1'388'331,27
Tableau des flux de trésorerie au 31 décembre 2023	
Flux de trésorerie nets provenant des activités d'exploitation	111 943,95
Flux de trésorerie nets liés aux activités de financement	0,00
Flux de trésorerie nets liés aux activités d'investissement	-9 159,16
Compte de résultat au 31 décembre 2024 en CHF	
Bénéfice annuel	201 192,85
Bilan au 31 décembre 2024	
Total du passif	408 834,93
Tableau des flux de trésorerie au 31 décembre 2024	
Flux de trésorerie nets provenant des activités d'exploitation	-798 867,80
Flux de trésorerie nets liés aux activités de financement	149 652,65
Flux de trésorerie nets liés aux activités d'investissement	0,00

Les perspectives de l'émetteur ne se sont pas détériorées de manière significative depuis la date du bilan audité au 31 décembre 2024. Aucun changement significatif n'est intervenu dans la situation financière ou la situation d'exploitation de l'émetteur depuis la date de clôture du bilan non audité au 31 décembre 2024.

3.1 **Quels sont les principaux risques spécifiques à l'émetteur ?**

Risque technologique
En tant que prestataire de services liés aux crypto-actifs, l'émetteur dépend fortement de son infrastructure technologique et de ses systèmes de technologies de l'information et de la communication (TIC). La plateforme https://floin.com/ utilisée par l'émetteur peut être exposée à des menaces de cybersécurité, notamment le piratage, les attaques par hameçonnage et d'autres activités malveillantes. Malgré la mise en œuvre de mesures de sécurité avancées, telles que le chiffrement, l'authentification multifactorielle et des audits de sécurité réguliers, il subsiste un risque élevé de cyberattaques, qui pourraient compromettre l'intégrité de la plateforme et entraîner un accès non autorisé à des données sensibles, à des crypto-actifs ou à des informations personnelles. Compte tenu de la nature évolutive des cybermenaces et de la complexité de la technologie blockchain, l'efficacité des mesures de sécurité ne peut jamais être pleinement garantie. Par conséquent, les investisseurs doivent être conscients que les risques technologiques restent élevés et que, dans certains cas, ils pourraient entraîner des pertes financières irréversibles.

Capital minimum
L'émetteur a pour objet le développement et l'exploitation d'une plateforme destinée à fournir des services en tant que prestataire de services liés aux crypto-actifs, conformément à la législation liechtensteinoise et, à l'avenir, au règlement de l'UE sur les marchés des crypto-actifs (MiCAR), ainsi que des services auxiliaires. Dans un premier temps, le capital social de l'émetteur est limité à 250 000 CHF. L'émetteur ayant été constitué le 29 janvier 2021, aucune donnée financière historique ni aucun chiffre clé significatif, autres que les informations financières historiques mentionnées à la section 2.2.1 du présent résumé, n'est disponible pour évaluer la situation financière de l'émetteur au regard des années précédentes. L'émetteur n'a pas fait l'objet d'une évaluation par une agence de notation.

Exposition au risque de change
Un risque de change peut survenir lorsque la devise levée est convertie (par exemple, EUR en CHF ou inversement) et que le taux de change est défavorable.

Risque d'illiquidité et d'insolvabilité
En cas d'ouverture d'une procédure d'insolvabilité portant sur le patrimoine de l'Émetteur, ce dernier sera temporairement ou définitivement limité dans la cession de ses actifs, ou la cession de ses actifs sera prise en charge par un administrateur judiciaire désigné par le tribunal. Cela pourrait avoir un impact négatif sur la situation financière et les activités commerciales de l'Émetteur. Ce cas de figure peut se produire même si les demandes d'insolvabilité ont été déposées à tort. Toutefois, cela ne permet pas d'exclure totalement le risque de perdre la totalité de son capital propre. Cela entraînera une perte partielle ou totale de l'investissement des détenteurs d'actions privilégiées FLEQ A.

Dépendance vis-à-vis de l'évolution économique
L'Émetteur est particulièrement sensible aux facteurs macroéconomiques tels que la croissance économique, les fluctuations des taux d'intérêt et l'inflation, qui peuvent influencer le comportement des investisseurs et la demande en crypto-actifs. Le secteur des crypto-actifs étant très volatil et encore en pleine évolution, des conditions économiques défavorables ou un resserrement des politiques monétaires pourraient réduire l'intérêt des investisseurs et entraver la capacité de l'Émetteur à attirer des clients, à maintenir sa liquidité et à développer son activité.

Réglementation et contraintes pesant sur l'activité de l'émetteur
Même s'il est peu probable que le modèle économique de l'émetteur fasse l'objet d'une interdiction générale, il se pourrait que sa stratégie commerciale s'avère irréalisable, en partie ou dans son intégralité. Cela entraînerait des restrictions sur les revenus d'exploitation, pouvant aller jusqu'à l'arrêt complet des activités opérationnelles. Toutefois, ces restrictions pourraient également alourdir la charge réglementaire, ce qui pourrait se traduire par des coûts opérationnels considérables liés au respect des exigences réglementaires et rendre le modèle économique non rentable.

Cybercriminalité et failles de sécurité informatique : L'émetteur peut être exposé à des risques liés à la cybercriminalité, notamment, mais sans s'y limiter, les fuites de données, les accès non autorisés aux systèmes numériques, le cyberespionnage, les attaques par ransomware et d'autres activités malveillantes en ligne, ainsi que les défaillances informatiques. La survenue d'incidents cybernétiques pourrait avoir un impact profond sur les capacités opérationnelles, les performances financières et la réputation de l'émetteur. De tels incidents peuvent entraîner des pertes financières substantielles résultant des coûts de remédiation, des responsabilités juridiques, des amendes réglementaires et des dommages-intérêts potentiels liés à la rupture de contrats. Tout cela peut conduire à une perte partielle ou totale de l'investissement de l'investisseur.

SECTION 3 – INFORMATIONS CLÉS SUR LES VALEURS MOBILIÈRES

3.1 **Quelles sont les principales caractéristiques des titres ?**

3.1.1 **Informations sur les titres**

a) **Description du type et** Les **4 375 000** actions privilégiées au total offertes au public par l'émetteur, portant le code ISIN LI1392624139,

	de la catégorie des titres	sont des actions nominatives d'une valeur nominale de **0,01 CHF** chacune, relevant du capital des actions privilégiées FLEQ A. Elles confèrent les mêmes droits au dividende que les actions ordinaires FLEQ C de l'émetteur, mais disposent d'un droit de vote double par rapport aux actions FLEQ C (les **« actions privilégiées FLEQ** A »), issues d'une nouvelle émission de capital privilégié contre apport en numéraire décidée par une Assemblée générale extraordinaire le 27 novembre 2024, telle que complétée le 3 février 2026. Les détenteurs d'actions privilégiées FLEQ A sont également dénommés « **détenteurs de FLEQ A** », « **détenteurs d'actions privilégiées FLEQ A** » ou « **actionnaires FLEQ A** ».
b)	**Devise de l'émission de titres**	Franc suisse (CHF).
c)	**Description des droits attachés aux titres**	***Droit de vote*** Les actions privilégiées FLEQ A sont des actions privilégiées qui confèrent à leur détenteur à la fois un droit au dividende et un droit de vote. Toutefois, les détenteurs d'actions FLEQ A bénéficient d'un droit de vote privilégié, dans la mesure où ils disposent de deux voix par action (soit un droit de vote double par rapport aux actions ordinaires FLEQ C). Le droit de vote comprend, de manière générale, le droit de convoquer et de participer à l'Assemblée générale de l'émetteur, conformément aux statuts et au pacte d'actionnaires. En outre, les droits de vote attachés aux actions privilégiées FLEQ A comprennent le droit à l'information, le droit de consultation et le droit de présenter une demande, sous réserve des dispositions des statuts et du pacte d'actionnaires. ***Convocation et résolutions de l'Assemblée générale*** Les actionnaires FLEQ A doivent être informés de la convocation de l'Assemblée générale, ainsi que des points à l'ordre du jour et des propositions. Chaque résolution de l'Assemblée générale doit être mise à la disposition des actionnaires FLEQ A pour consultation au siège social de l'émetteur ou par voie électronique sans délai. Les actionnaires FLEQ A en sont informés dans la convocation. ***Droit au dividende et part au produit de la liquidation*** Les actions privilégiées FLEQ A confèrent des droits d'actionnaire à leur détenteur. Les actions privilégiées FLEQ A donnent droit à l'intégralité des dividendes (le cas échéant) à compter de la date de leur acquisition valide et donnent droit à une part du produit de la liquidation proportionnelle à leur participation au capital social. L'émetteur a l'intention d'émettre des titres pour un montant maximal de 7 millions de francs suisses dans un délai de 12 mois, avec un maximum de 4 375 000 actions privilégiées. Le capital autorisé en actions privilégiées est valable pendant 5 ans. Au terme des 12 premiers mois, des prolongations seront possibles ; il s'agit ici de la première prolongation de 12 mois du prospectus précédemment approuvé afin de poursuivre l'émission. Au cours de ce premier tour, des actions privilégiées FLEQ A d'un montant total de 925 013,69 CHF ont été souscrites au prix de 1,36 CHF par action, ce qui correspond à environ 680 157 actions. L'offre totale reste limitée à un volume d'émission maximal de 7 millions de CHF et à un maximum de 4 375 000 actions privilégiées FLEQ A, d'une valeur nominale de 0,01 CHF chacune, y compris les actions déjà souscrites. Les actions privilégiées FLEQ A restantes seront proposées dans une fourchette de prix comprise entre 1,44 CHF et 1,76 CHF par action, au cours de trois tranches en fonction du volume, respectivement à 1,44 CHF, 1,60 CHF et 1,76 CHF. L'émetteur peut clôturer chaque tranche dès que celle-ci est placée ou plus tôt, à sa discrétion. Pour les investissements d'un montant égal ou supérieur à 100 000 CHF provenant d'un seul investisseur, l'émetteur peut, à sa discrétion, appliquer le prix réduit de n'importe quel tour précédent, permettant ainsi aux investisseurs éligibles de bénéficier de ce prix plus bas. Des prix réduits ou intermédiaires peuvent également être accordés à certains investisseurs, notamment aux grands investisseurs, aux investisseurs stratégiques, aux investisseurs de référence, aux investisseurs institutionnels ou aux investisseurs de la première heure, à condition que le prix ne soit pas inférieur à 1,44 CHF. Ces actions privilégiées seront vendues sous forme de titres dématérialisés inscrits en compte conformément à la loi liechtensteinoise sur les personnes et les sociétés (PGR) et pourront être émises sous forme de crypto-actifs ou de jetons conservés sur une blockchain ou un registre distribué similaire, conformément à l'article 81a de la section finale de la PGR. Les actions privilégiées FLEQ A peuvent donc également être émises sur la blockchain sous la forme de crypto-actifs (norme ERC-20 ou norme comparable sur le protocole Ethereum ou un protocole similaire). Les actions et le capital social de l'émetteur se composent de 12 500 000 actions ordinaires FLEQ C d'une valeur nominale de 0,01 CHF, donnant droit à des dividendes et à une voix par action, et de 12 500 000 actions privilégiées FLEQ B d'une valeur nominale de 0,01 CHF, donnant droit aux mêmes dividendes et à six voix par action. Chaque action privilégiée FLEQ A d'une valeur nominale de 0,01 CHF bénéficiera des mêmes droits au dividende que les actions FLEQ B et FLEQ C et donnera droit à deux voix par action. Les actions FLEQ A constituent des actions privilégiées jouissant des mêmes droits au sein de leur catégorie. ***Forme et titrisation*** Les actions privilégiées FLEQ A sont des droits de valeur inscrits en compte (titres dématérialisés) qui sont enregistrés et conservés dans un registre des actions auprès de l'émetteur. Le registre peut également être tenu sur la blockchain conformément à l' §81a de la section finale du PGR, et les actions FLEQ A peuvent être émises sous forme de crypto-actifs ou de jetons. Pour tout transfert, l'inscription doit être mise à jour par le conseil d'administration de l'émetteur, ce qui constitue un élément constitutif du transfert. ***Transférabilité des titres*** Avant le transfert des actions privilégiées FLEQ A, une procédure d'inscription sur liste blanche (identification) doit être effectuée concernant l'acquéreur. Le transfert des actions privilégiées FLEQ A et des droits de propriété qu'elles représentent d'un détenteur à un autre ne peut s'effectuer qu'entre des investisseurs ayant satisfait à la procédure de diligence raisonnable de l'émetteur au cours du processus d'intégration et inscrits dans le registre des titres dématérialisés de l'émetteur. Bien que les actions privilégiées FLEQ A soient en général librement transférables, elles ne peuvent être négociées que de manière bilatérale (de gré à gré), car il n'est pas certain qu'une admission à la négociation sur un marché réglementé ou une plateforme de négociation puisse être obtenue, ni à quelle date cela pourrait se produire. Ce transfert doit être effectué conformément aux conditions générales établies et aux conventions d'actionnaires conclues avec l'émetteur. Le détenteur des actions privilégiées FLEQ A, et donc la personne inscrite dans le registre des titres dématérialisés de la société, est la personne habilitée à revendiquer et à exercer tous les droits prévus par les conditions des actions privilégiées FLEQ A.
d)	**Rang relatif des titres dans la structure du capital de l'émetteur en cas d'insolvabilité**	En cas d'insolvabilité de l'émetteur, les actionnaires FLEQ A sont responsables à hauteur de leur capital investi. Le capital investi doit être considéré comme des fonds propres et est donc subordonné de manière qualifiée.

e)	**Description de la politique de distribution des dividendes**	L'Émetteur ne formule aucune prévision ni estimation de bénéfices ; par conséquent, aucune description de la politique de dividendes n'est fournie. Les dividendes, le cas échéant, seront versés en CHF. L'Émetteur se réserve le droit de verser des dividendes également dans une autre devise ou en cryptomonnaie. Toute décision de verser des dividendes sera prise conformément à la législation applicable et dépendra, entre autres, des résultats d'exploitation de l'Émetteur, de sa situation financière, des restrictions contractuelles et des exigences en matière de fonds propres. Dans tous les cas, 5 % du bénéfice net de l'émetteur seront affectés chaque année aux réserves légales jusqu'à ce que celles-ci atteignent 10 % du capital social libéré.
3.2	**Où les titres seront-ils négociés ?**	
3.2.1	L'Émetteur a pour objectif de rendre les Actions privilégiées FLEQ A négociables sur des marchés réglementés à l'avenir. Toutefois, aucune demande d'admission à la négociation n'a été déposée à ce jour, et aucune place de négociation spécifique n'a été identifiée. Tant que l'admission n'aura pas été accordée, la négociation ne sera possible que de manière bilatérale (de gré à gré), et l'Émetteur ne met en place aucun dispositif pour faciliter cette négociation. Il est possible que les Actions Privilégiées FLEQ A ne soient jamais négociables sur un marché réglementé, et rien ne garantit qu'elles le deviendront à l'avenir.	
3.3	**Les titres sont-ils assortis d'une garantie ?**	
	Aucune garantie n'est fournie pour ces titres.	
3.4	**Quels sont les principaux risques spécifiques à ces titres ?**	
3.4.1	**Risque de volatilité** Les actions privilégiées FLEQ A peuvent subir d'importantes fluctuations de cours en raison de conditions de marché externes telles que la croissance économique, l'inflation, les taux d'intérêt et les tendances générales des marchés financiers. Ces facteurs contribuent à une forte volatilité, rendant les fluctuations futures des cours imprévisibles et pouvant entraîner des pertes financières. **Risque de liquidité** Les actions privilégiées FLEQ A sont négociables dès leur émission par l'émetteur. Les investisseurs doivent savoir que les placements dans la société par le biais des actions privilégiées FLEQ A constituent des investissements à long terme qui pourraient mettre plusieurs années à générer un rendement. De plus, les rendements des investissements ne sont pas garantis. Les actions privilégiées FLEQ A ne sont pour l'instant admises à la négociation sur aucun marché réglementé ou non réglementé et pourraient ne jamais l'être. Il n'est pas certain qu'une cotation des actions privilégiées FLEQ A soit possible, ni à quelle date elle pourrait l'être ; en tout état de cause, une telle cotation pourrait s'avérer à l'avenir un processus complexe, long et coûteux. L'absence de cotation des actions privilégiées FLEQ A sur une bourse ou un marché réglementé limitera considérablement leur liquidité et pourrait avoir un impact négatif sur leur valeur économique. Même si les actions privilégiées FLEQ A peuvent être cotées, il n'est pas garanti qu'une liquidité suffisante permette d'établir des signaux de prix fiables. Un volume de transactions très faible sur les actions privilégiées FLEQ A pourrait exagérer les cours du marché dans les deux sens et fausser le cours de ces actions. Si un investisseur souhaite vendre des actions privilégiées FLEQ A, il pourrait ne pas être en mesure de les vendre à un prix raisonnable ou à un prix correspondant au moins au capital qu'il a investi. **Restrictions relatives aux droits des détenteurs d'actions privilégiées FLEQ A** Bien que les actions FLEQ A soient des actions privilégiées assorties d'un droit de vote privilégié, l'assemblée générale de l'émetteur peut néanmoins adopter des résolutions susceptibles de porter atteinte aux droits des détenteurs d'actions privilégiées FLEQ A, compte tenu des quorums de vote requis pour les décisions, tels que stipulés dans les statuts et les pactes d'actionnaires applicables. Les détenteurs d'actions privilégiées FLEQ A peuvent également n'avoir que peu, voire aucun contrôle sur l'utilisation du produit de l'émission des actions privilégiées FLEQ A. Le droit de souscription légal des détenteurs d'actions privilégiées FLEQ A en cas d'augmentation de capital dans le cadre de la présente offre est exclu. **Les créances des détenteurs d'actions privilégiées FLEQ A sont subordonnées** Les droits des détenteurs d'actions privilégiées FLEQ A de réclamer et de percevoir des dividendes de la part de l'émetteur sont subordonnés aux droits de tous les détenteurs de titres de créance non subordonnés de l'émetteur. En cas de liquidation de l'émetteur, les détenteurs d'actions privilégiées FLEQ A ne seront remboursés qu'après le règlement de tous les titres de créance de rang supérieur de l'émetteur. **Risque de dilution** Il ne peut être exclu que de nouvelles émissions d'actions privilégiées ou d'autres levées de fonds aient lieu à l'avenir et que le droit de souscription soit à nouveau exclu, ce qui entraînerait une dilution. **Taux de change** La devise d'émission est le CHF et le taux de change par rapport aux autres devises peut varier. En outre, les versements de dividendes peuvent également être effectués dans d'autres devises ou en cryptomonnaies. La société n'a aucune influence sur le taux de conversion des investissements réalisés dans des devises autres que le CHF et ne tire aucun profit des frais de change. C'est l'établissement bancaire, de paiement ou financier utilisé qui détermine le taux de conversion au moment où l'achat est traité, lors de l'investissement concerné. Les actions privilégiées FLEQ A sont émises et libellées en CHF. Les investisseurs ont toutefois la possibilité d'acheter les actions privilégiées FLEQ A dans d'autres devises, telles que l'euro (EUR) et le dollar américain (USD), ou en utilisant des cryptomonnaies désignées en lieu et place du paiement. Les frais liés à la conversion de la devise ou de l'actif concerné en CHF sont à la charge de l'investisseur et constituent une dépense supplémentaire qui s'ajoute au prix d'achat effectif des actions privilégiées FLEQ A. **Risques liés à l'interface d'offre et à la plateforme logicielle de l'émetteur** L'interface d'offre est une application hébergée sur la plateforme logicielle mise à disposition par l'Émetteur. Même si l'Émetteur a déployé tous les efforts nécessaires pour évaluer la fiabilité de l'interface, il subsiste un risque de dysfonctionnements, de bogues et d'erreurs pouvant entraîner une attribution tardive ou erronée des Actions privilégiées FLEQ A dans le cadre des investissements. L'un des risques réside dans le fait que l'interface de souscription puisse faire l'objet d'un piratage ou qu'une vulnérabilité imprévisible apparaisse, ce qui pourrait entraîner la divulgation des données des investisseurs à des tiers. En outre, il existe un risque que l'interface de souscription tombe en panne et que les données des investisseurs nécessaires à la souscription des actions privilégiées FLEQ A	
	ne parviennent pas à l'émetteur.	
SECTION 4 – INFORMATIONS CLÉS SUR L'OFFRE DE TITRES AU PUBLIC		
4.1	**Dans quelles conditions et selon quel calendrier puis-je investir dans ce titre ?**	
	Pays dans lesquels les titres font l'objet d'une offre publique L'offre consiste en des offres publiques dans la Principauté de Liechtenstein. L'émetteur se réserve le droit de procéder à des placements privés dans certaines juridictions en dehors de celle-ci. L'émetteur se réserve expressément le droit de notifier l'offre à toutes les juridictions de l'Union européenne et de l'Espace économique européen, et a l'intention de le faire. **Intégration des investisseurs** La procédure de souscription aux actions privilégiées FLEQ A se déroulera en ligne sur le site https://floin.com/ après inscription validée. Les actions privilégiées FLEQ A sont des titres représentant des actions privilégiées de l'émetteur. Pour diverses raisons juridiques, il est donc essentiel d'identifier et de connaître l'identité des détenteurs d'actions FLEQ A, le nombre d'actions privilégiées FLEQ A détenues par chaque investisseur et l'identité des personnes ayant investi dans la société. Afin de faire respecter les lois et réglementations en matière de lutte contre le blanchiment d'argent (LBCA), la société ne reconnaîtra et n'acceptera que les investisseurs ayant été identifiés conformément à la politique « KYC » (Know Your Customer) mise en place par la société et jugés en totale conformité avec la politique LBCA de la société. Tout investisseur peut accéder à la plateforme de l'émetteur, mais l'accès complet à la plateforme de la société n'est possible qu'après que l'investisseur a mené à bien le processus d'intégration et, par conséquent, le processus de diligence raisonnable.	

À des fins de diligence raisonnable, les documents suivants sont exigés de l'investisseur (la liste n'est pas exhaustive et, si nécessaire, des documents supplémentaires seront demandés) :

- copie certifiée conforme du passeport ou de la carte d'identité
- une copie récente du certificat de résidence ou d'une facture de services publics (par exemple, une facture d'électricité)
- informations sur les ressources financières de l'investisseur et l'origine des actifs à apporter, accompagnées des pièces justificatives appropriées, y compris des documents émanant de tiers
- formulaire de déclaration d'impôts (sera fourni)
- formulaire W-8BEN (qui sera fourni)

Une fois le processus d'intégration (due diligence) mené à bien, les investisseurs se voient accorder l'accès à l'espace investisseurs de la plateforme de l'émetteur – https://floin.com/ – où ils peuvent souscrire à des actions FLEQ A nouvellement émises directement auprès de l'émetteur. Les identifiants de connexion seront automatiquement communiqués aux investisseurs à l'issue du processus de due diligence et du lancement de la partie spécifique de la plateforme. Les résultats de l'offre de l'émetteur seront communiqués dans le cadre de la préparation et de la publication des rapports annuels de la société, ainsi que dans l'espace investisseurs du site web de l'émetteur.

Enregistrement et transfert des actions privilégiées FLEQ A

Afin de permettre le transfert des actions FLEQ A sans certificat physique, celles-ci sont émises sous forme de titres dématérialisés inscrits en compte. Le transfert de titres dématérialisés s'effectue par la mise à jour de l'inscription du nouveau détenteur dans le registre des titres dématérialisés. Ce registre peut être tenu sur une blockchain ou un registre décentralisé similaire, conformément à l'article 81a, section finale, du PGR. Dans le registre des titres dématérialisés tenu par l'émetteur, les informations suivantes seront enregistrées pour chaque détenteur d'actions privilégiées FLEQ A :

Le nom complet, la date de naissance, la nationalité, le domicile et le siège social de l'actionnaire (titulaire d'un FLEQ A), ainsi que la date de dépôt

Il convient de noter que, dans le cadre de la mise en œuvre technique de la transférabilité des actions privilégiées FLEQ A sous forme de titres dématérialisés, un mécanisme dit de « liste blanche » est pris en compte. Cela signifie que les actions privilégiées FLEQ A ne peuvent être transférées que du propriétaire initial vers le nouveau propriétaire (adresse) dont les représentants autorisés ont été identifiés conformément à la politique de lutte contre le blanchiment d'argent (AML) mise en place par l'émetteur et ont été ajoutés avec succès à la liste blanche. Les investisseurs ne peuvent procéder à l'inscription sur la liste blanche qu'une fois la diligence raisonnable effectuée. Lorsqu'un investisseur se conforme pleinement à toutes les exigences définies dans la politique de lutte contre le blanchiment d'argent de la société, son portefeuille peut être inscrit sur la liste blanche et les actions privilégiées FLEQ A correspondantes acquises par l'investisseur.

L'Émetteur a mis en place et applique des moyens techniques visant à garantir que, sans avoir passé avec succès le processus de diligence raisonnable, aucune action privilégiée FLEQ A ne puisse être souscrite ou acquise, que ce soit dans le cadre de l'offre publique ou de manière bilatérale (de gré à gré). Si les deux parties n'ont pas été inscrites sur la liste blanche et n'ont donc pas passé avec succès le processus de diligence raisonnable mis en place par la société, la transaction et le transfert des actions FLEQ A ne seront pas enregistrés dans le registre des actions FLEQ A tenu par la société.

Période d'offre

La période pendant laquelle les investisseurs peuvent soumettre leurs offres d'achat d'actions privilégiées FLEQ A débutera à la date d'approbation du prospectus et de la communication par l'émetteur du début de la période d'offre, et prendra fin un an après l'approbation du prospectus (la « **période d'offre** »). Le dernier jour de la période d'offre, les offres pourront être soumises jusqu'à midi, heure du Liechtenstein.

Prix d'offre

Le prix d'offre d'une action privilégiée FLEQ A dépendra du tour ou de la phase de distribution applicable. Le premier tour de distribution prévu dans le prospectus précédemment approuvé est désormais achevé. Au cours de cette tranche, des actions privilégiées FLEQ A d'un montant total de 925 013,69 CHF ont été souscrites au prix de 1,36 CHF par action, ce qui correspond à environ 680 157 actions. Les actions privilégiées FLEQ A restantes seront proposées dans une fourchette de prix comprise entre 1,44 CHF et 1,76 CHF par action, réparties en trois tranches de distribution en fonction du volume, comme suit :

- Premier tour restant : 1,44 CHF par action.
- Deuxième tranche restante : 1,60 CHF par action.
- Troisième tranche restante : 1,76 CHF par action.
-

Les tranches de distribution ne sont pas liées à des périodes calendaires fixes. L'émetteur peut passer au niveau de prix suivant dès que la tranche concernée a été entièrement placée ou dès qu'il clôture la tranche en question de manière anticipée, à sa discrétion.
Pour les investissements d'un montant égal ou supérieur à 100 000 CHF provenant d'un seul investisseur, l'émetteur peut, à sa discrétion, appliquer un prix réduit. Des prix réduits ou intermédiaires peuvent également être accordés à certains investisseurs, notamment aux investisseurs importants, stratégiques, de référence, institutionnels ou de la première heure, à condition que le prix ne soit pas inférieur à 1,44 CHF par action.
Toutes les actions privilégiées FLEQ A sont soumises à une période de blocage uniforme de 12 mois à compter de la souscription. Pendant cette période de blocage, les investisseurs ne peuvent ni vendre ni céder leurs actions. Aucun calendrier d'acquisition distinct ne s'applique.

Montant minimum et/ou maximum de souscription Le montant minimum de souscription est de **5 000 CHF.**

Livraison et règlement

Chaque investisseur doit effectuer la procédure de souscription en ligne sur le site https://floin.com/. Les actions privilégiées FLEQ A seront livrées, contre paiement du prix d'offre (en CHF pour les actions privilégiées FLEQ A), au plus tard à l'issue d'un délai de six mois à compter de la clôture de l'offre publique, qui sera annoncée dans le cadre de la procédure de souscription ou par inscription au registre FLEQ A de l'émetteur.

Dilution

Étant donné que le droit de souscription légal de tous les actionnaires FLEQ A est exclu en cas d'augmentation de capital dans le cadre de la présente offre, les actionnaires FLEQ A participant à cette offre ne subiront pas de dilution. Toutefois, les actionnaires FLEQ A ne bénéficient d'aucune protection contre la dilution
en cas d'augmentations de capital futures, d'offres futures ou de levées de fonds.

4.2 Pourquoi ce prospectus est-il établi ?

4.2.1 Le produit net estimé de l'émission des titres sera affecté à l'apport en capital nominal et à la réserve libre de la société émettrice, et servira à poursuivre le développement de la plateforme de l'émetteur et à étendre ses activités, à développer et à ajouter de nouveaux services, ainsi qu'à fournir des prestations supplémentaires. L'objet social de la Société vise le développement d'un prestataire de services liés aux crypto-actifs au Liechtenstein et, dans le cadre de la directive MiCAR, au sein de l'UE et de l'EEE, les décisions entrepreneuriales pertinentes étant prises par l'Émetteur, qui est responsable de l'attribution des tâches, de la gestion et de la coordination des projets. L'Émetteur peut également utiliser le produit de l'émission pour obtenir des éclaircissements réglementaires supplémentaires, ainsi que pour les démarches de réglementation, d'enregistrement et d'agrément, notamment en tant qu'établissement de paiement, établissement de monnaie

	électronique, entreprise d'investissement et/ou plateforme de financement participatif. **Produit net total et coûts d'émission estimés** Le produit net total de l'offre publique globale pourrait s'élever à un maximum de **7 000 000 CHF**, correspondant à la réalisation de la levée de fonds. Les frais totaux liés à l'offre publique globale seront prélevés sur le produit de l'émission. Les frais de transaction, droits et taxes éventuellement applicables à l'émission des actions FLEQ A seront à la charge du souscripteur. Le montant total prévu des frais liés à l'offre publique globale s'élèvent à environ 250 000 CHF.

X. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – GERMAN

ZUSAMMENFASSUNG DES PROSPEKTS

Diese Zusammenfassung enthält alle Angaben, die in einer Zusammenfassung für diese Art von Wertpapieren und diesen Emittenten enthalten sein müssen.

ABSCHNITT 1 – EINLEITUNG		
1.1	**Bezeichnung und ISIN der Wertpapiere**	Die **4'375'000** öffentlich angebotenen Vorzugsaktien FLEQ A sind auf den Namen lautende Vorzugsaktien der Floin AG. Die Bezeichnung dieser Vorzugsaktien lautet **„Vorzugsaktien FLEQ** A", **„Vorzugsaktien"** oder **„FLEQ A"**. Die Vorzugsaktien FLEQ A werden als buchmäßig verwaltete Vorzugsaktien in entmaterialisierter Form ausgegeben. Die ISIN lautet LI1392624139.
1.2	**Identität und Kontaktdaten des Emittenten, einschließlich seiner Rechtsträgerkennung (LEI)**	**Floin AG** (der „Emittent") Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Liechtenstein Tel.: +423 238 2500 E-Mail: support@floin.com Der LEI lautet: 391200Z1YA45VPMIGP98
1.3	**Zuständige Behörde**	**Finanzmarktaufsicht** (die „FMA") Landstraße 109, LI-9490 Vaduz Tel.: +423 236 73 73 Fax: +423 236 73 74 E-Mail: info@fma-li.li
1.4	**Datum der Genehmigung des des Prospekts**	30.06.2026
1.5	**Warnhinweise**	
1.5.1	kk) Die Zusammenfassung ist als Einführung in diesen Prospekt zu lesen. Jede Entscheidung über eine Anlage in die Wertpapiere sollte auf der Grundlage einer Prüfung des gesamten Prospekts durch den Anleger getroffen werden. ll) Der Anleger könnte das investierte Kapital ganz oder teilweise verlieren. mm) Wird vor einem Gericht eine Klage im Zusammenhang mit den im Prospekt enthaltenen Informationen erhoben, muss der klagende Anleger nach nationalem Recht möglicherweise die Kosten für die Übersetzung des Prospekts tragen, bevor das Gerichtsverfahren eingeleitet wird. nn) Die zivilrechtliche Haftung trifft nur diejenigen Personen, die die Zusammenfassung einschließlich etwaiger Übersetzungen vorgelegt haben, jedoch nur dann, wenn die Zusammenfassung im Zusammenhang mit den anderen Teilen des Prospekts irreführend, unrichtig oder widersprüchlich ist oder wenn sie – im Zusammenhang mit den anderen Teilen des Prospekts – keine wesentlichen Informationen enthält, die den Anlegern bei der Entscheidung helfen, ob sie in die Wertpapiere investieren sollen oder nicht	
ABSCHNITT 2 – WESENTLICHE INFORMATIONEN ÜBER DEN EMITTENTEN		
2.1	**Wer ist der Emittent der Wertpapiere?**	
2.1.1	**Angaben zum Emittenten**	
	tt) Die rechtliche und geschäftliche Bezeichnung des Emittenten lautet „Floin AG". Der Emittent ist eine im Fürstentum Liechtenstein gegründete Aktiengesellschaft, die dem Recht des Fürstentums Liechtenstein unterliegt. Der Emittent hat seinen Sitz in Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Fürstentum Liechtenstein, und ist beim Justizamt / Handelsregister des Fürstentums Liechtenstein unter der Registernummer FL-0002.652.200-0 eingetragen. Die LEI lautet: 391200Z1YA45VPMIGP98. Der Emittent ist unter der Nummer 329177 bei der Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA) als Anbieter von Dienstleistungen im Bereich virtueller Vermögenswerte (VASP) gemäß dem liechtensteinischen Gesetz über Token und vertrauenswürdige Technologien (TTTA oder TVTG) registriert. Der Emittent ist gemäß Art. 2 Abs. 1 TVTG als Token-Verwahrer (Buchstabe n), Token-Börse (früher Buchstabe q), Token-Emittent (Buchstabe k) und Token-Ersteller (Buchstabe l) registriert. Die Floin AG, Vaduz (FL-0002.652.200-0), ist seit dem 10. Juni 2026 gemäß Artikel 63 der Verordnung (EU) 2023/1114 vom 31. Mai 2023 über Märkte für Krypto-Vermögenswerte (MiCAR) zugelassen. Die Zulassung wurde für die folgenden Krypto-Asset-Dienstleistungen erteilt: Verwahrung und Verwaltung von Krypto-Assets im Auftrag von Kunden, Umtausch von Krypto-Assets gegen Geldmittel, Umtausch von Krypto-Assets gegen andere Krypto-Assets, Platzierung von Krypto-Assets sowie Erbringung von Transferdienstleistungen für Krypto-Assets im Auftrag von Kunden. uu) Der Zweck des Emittenten besteht in der Tätigkeit als Dienstleister für virtuelle oder Krypto-Vermögenswerte. Der Zweck der Gesellschaft zielt auf die Entwicklung von Softwareplattformen und -systemen zur Erstellung und zum Vertrieb digitaler Vermögenswerte jeglicher Art im In- und Ausland ab, wobei die entsprechenden unternehmerischen Entscheidungen vom Emittenten getroffen werden und dieser für die Aufgabenverteilung, das Projektmanagement und die Projektkoordination verantwortlich ist. vv) Die Aktionäre des Emittenten sind: ● Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (45,005 % der Stammaktien FLEQ C und 45,005 % der Vorzugsaktien FLEQ B); ● INFINCUBE d.o.o., Cesta v Gorice 34C, 1000 Ljubljana, Slowenien (4,995 % der Stammaktien FLEQ C und 4,995 % der Vorzugsaktien FLEQ B), die wiederum im Besitz von • Bojan Saftić, Ljubljana, Slowenien (50 %), und • Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (50 %), die beide ebenfalls Mitglieder der Geschäftsführung von INFINCUBE d.o.o. sind. ● Es bestehen keine weiteren direkten oder indirekten Beteiligungen oder Kontrollverhältnisse. ww) Der Vorstand des Emittenten setzt sich wie folgt zusammen: ● Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein, als CEO und Vorstandsmitglied mit Kollektivprokuratur zu zweit; ● Jens Weber, Darmstadt, Deutschland, als Vorstandsmitglied mit Zweier-Zeichnungsberechtigung; ● Daniel Mazzolini, Buchs, Schweiz, als Vorstandsmitglied mit Zweier-Zeichnungsberechtigung; ● Thomas Stern, Österreich, als Vorsitzender des nicht-exekutiven Verwaltungsrats mit Kollektivprokuratur zu zweit; ● Josef Bergt, Schweiz, als Vizepräsident des nicht-exekutiven Verwaltungsrats mit Kollektivunterschriftsberechtigung zu zweit. xx) Der Wirtschaftsprüfer des Emittenten ist die Grant Thornton AG, Bahnhofstraße 15, 9494 Schaan, Fürstentum Liechtenstein.	
2.2	**Wie lauten die wichtigsten Finanzdaten zum Emittenten?**	

2.2.1	Die folgenden ausgewählten historischen Finanzdaten wurden (mit Ausnahme der ungeprüften Zwischenfinanzdaten zum 30.06.2024) gemäß den Bestimmungen des liechtensteinischen Personen- und Gesellschaftsgesetzes („PCL“) erstellt und geprüft (mit Ausnahme der ungeprüften Zwischenfinanzinformationen zum 30.06.2024).

Gewinn- und Verlustrechnung zum 31.12.2022 in CHF	
Jahresverlust	12’165,65
Bilanz zum 31.12.2022	
Gesamtverbindlichkeiten	745’203,61
Kapitalflussrechnung zum 31.12.2022	
Netto-Cashflow aus laufender Geschäftstätigkeit	684’342,99
Netto-Cashflow aus Finanzierungstätigkeit	0,00
Netto-Cashflow aus Investitionstätigkeit	0,00
Gewinn- und Verlustrechnung zum 31.12.2023 in CHF	
Jahresüberschuss	72’414.64
Bilanz zum 31.12.2023	
Gesamtverbindlichkeiten	1’388’331,27
Kapitalflussrechnung zum 31.12.2023	
Netto-Cashflow aus laufender Geschäftstätigkeit	111'943,95
Netto-Cashflow aus Finanzierungstätigkeit	0,00
Netto-Cashflow aus Investitionstätigkeit	-9’159,16
Gewinn- und Verlustrechnung zum 31.12.2024 in CHF	
Jahresüberschuss	201’192,85
Bilanz zum 31.12.2024	
Gesamtverbindlichkeiten	408'834'93
Kapitalflussrechnung zum 31.12.2024	
Netto-Cashflow aus laufender Geschäftstätigkeit	-798’867,80
Netto-Cashflow aus Finanzierungstätigkeit	149’652,65
Netto-Cashflow aus Investitionstätigkeit	0,00

Die Aussichten des Emittenten haben sich seit dem Stichtag der geprüften Bilanz zum 31.12.2024 nicht wesentlich verschlechtert. Seit dem Stichtag der ungeprüften Bilanz zum 31.12.2024 haben sich weder die Finanzlage noch die Ertragslage des Emittenten wesentlich verändert.

3.1 **Was sind die wesentlichen, für den Emittenten spezifischen Risiken?**

Technologisches Risiko
Als Anbieter von Krypto-Asset-Dienstleistungen ist der Emittent in hohem Maße von seiner technologischen Infrastruktur sowie seinen Informations- und Kommunikationstechnologiesystemen (IKT) abhängig. Die vom Emittenten genutzte Plattform https://floin.com/ kann anfällig für Cybersicherheitsbedrohungen sein, darunter Hacking, Phishing-Angriffe und andere böswillige Aktivitäten. Trotz der Umsetzung fortschrittlicher Sicherheitsmaßnahmen wie Verschlüsselung, Multi-Faktor-Authentifizierung und regelmäßiger Sicherheitsaudits besteht weiterhin ein hohes Risiko von Cyberangriffen, die die Integrität der Plattform gefährden und zu unbefugtem Zugriff auf sensible Daten, Krypto-Assets oder personenbezogene Daten führen könnten. Angesichts der sich ständig weiterentwickelnden Natur von Cyberbedrohungen und der Komplexität der Blockchain-Technologie kann die Wirksamkeit von Sicherheitsmaßnahmen niemals vollständig garantiert werden. Daher sollten sich Anleger bewusst sein, dass die technologischen Risiken weiterhin hoch sind und in bestimmten Szenarien zu irreversiblen finanziellen Verlusten führen könnten.

Mindestkapital
Zweck des Emittenten ist die Entwicklung und der Betrieb einer Plattform zur Erbringung von Dienstleistungen als Anbieter von Dienstleistungen im Bereich virtueller Vermögenswerte bzw. Krypto-Assets nach liechtensteinischem Recht und künftig gemäß der EU-Verordnung über Märkte für Krypto-Assets (MiCAR) sowie von damit verbundenen Dienstleistungen. Das Eigenkapital des Emittenten ist zunächst auf 250’000 CHF begrenzt. Da der Emittent am 29.01.2021 gegründet wurde, liegen keine wesentlichen historischen Finanzdaten oder Kennzahlen vor, mit Ausnahme der in Abschnitt 2.2.1 dieser Zusammenfassung genannten historischen Finanzinformationen, um die Finanzlage des Emittenten in Bezug auf die vergangenen Jahre zu beurteilen. Der Emittent wurde von keiner Ratingagentur bewertet.

Währungsrisiko
Ein Währungsrisiko kann entstehen, wenn die aufgenommenen Mittel umgetauscht werden (z. B. EUR in CHF oder umgekehrt) und der Wechselkurs ungünstig ist.

Illiquiditäts- und Insolvenzrisiko
Im Falle der Eröffnung eines Insolvenzverfahrens über das Vermögen des Emittenten wird der Emittent vorübergehend oder dauerhaft in der Veräußerung seiner Vermögenswerte eingeschränkt sein, oder die Verfügung über das Vermögen des Emittenten wird von einem gerichtlich bestellten Insolvenzverwalter übernommen. Dies kann sich negativ auf die Finanzlage und die Geschäftstätigkeit des Emittenten auswirken. Dieser Fall kann auch dann eintreten, wenn Insolvenzanträge zu Unrecht gestellt wurden. Das Risiko eines vollständigen Verlusts des gesamten Eigenkapitals kann jedoch nicht vollständig ausgeschlossen werden. Dies führt zu einem teilweisen oder vollständigen Verlust der Anlage der Inhaber der Vorzugsaktien FLEQ A.

Abhängigkeit von wirtschaftlichen Entwicklungen
Der Emittent reagiert besonders empfindlich auf makroökonomische Faktoren wie Wirtschaftswachstum, Zinsschwankungen und Inflation, die das Anlegerverhalten und die Nachfrage nach Krypto-Vermögenswerten beeinflussen können. Da die Krypto-Vermögenswerte-Branche sehr volatil ist und sich noch in der Entwicklung befindet, könnten ungünstige wirtschaftliche Bedingungen oder eine straffere Geldpolitik das Interesse der Anleger mindern und die Fähigkeit des Emittenten beeinträchtigen, Kunden zu gewinnen, Liquidität aufrechtzuerhalten und sein Geschäft auszubauen.

Regulierung bzw. Einschränkungen der Geschäftstätigkeit des Emittenten
Zwar ist ein generelles Verbot des Geschäftsmodells des Emittenten unwahrscheinlich, doch könnte sich die Geschäftsvision des Emittenten teilweise oder vollständig als nicht realisierbar erweisen. Dies würde zu Einschränkungen der Betriebserlöse bis hin zur vollständigen Einstellung des operativen Geschäfts führen. Einschränkungen könnten jedoch auch den regulatorischen Aufwand erhöhen, was enorme Betriebskosten für die Einhaltung der regulatorischen Anforderungen nach sich ziehen und das Geschäftsmodell unrentabel machen könnte.

Cyberkriminalität und Schwachstellen in der Informationssicherheit: Der Emittent kann Risiken im Zusammenhang mit Cyberkriminalität ausgesetzt sein, darunter unter anderem Datenlecks, unbefugter Zugriff auf digitale Systeme, Cyberspionage,

	Ransomware-Angriffe und andere böswillige Cyberaktivitäten sowie IT-Ausfälle. Das Auftreten von Cybervorfällen könnte erhebliche Auswirkungen auf die operative Leistungsfähigkeit, die finanzielle Performance und den Ruf des Emittenten haben. Solche Vorfälle können zu erheblichen finanziellen Verlusten führen, die sich aus Behebungskosten, rechtlichen Haftungsansprüchen, Bußgeldern von Aufsichtsbehörden und potenziellen Schadensersatzansprüchen aufgrund von Vertragsverletzungen ergeben. All dies kann zu einem teilweisen oder vollständigen Verlust der Anlage des Anlegers führen.	
ABSCHNITT 3 – WESENTLICHE INFORMATIONEN ZU DEN WERTPAPIEREN		
3.1	**Was sind die wesentlichen Merkmale der Wertpapiere?**	
3.1.1	**Informationen zu den Wertpapieren**	
a)	**Beschreibung der Art und Gattung der Wertpapiere**	Die insgesamt **4'375'000** vom Emittenten öffentlich angebotenen Vorzugsaktien mit der ISIN LI1392624139 sind Namensaktien mit einem Nennwert von jeweils **CHF 0,01** aus dem Vorzugsaktienkapital FLEQ A, die die gleichen Dividendenrechte wie die Stammaktien FLEQ C des Emittenten besitzen, jedoch im Vergleich zu FLEQ C ein doppeltes Stimmrecht haben (die **„Vorzugsaktien FLEQ** A"), die aus einer Neuemission von Vorzugskapital gegen Bareinlage stammen, die von einer außerordentlichen Hauptversammlung am 27.11.2024 beschlossen und am 03.02.2026 ergänzt wurde. Inhaber von Vorzugsaktien FLEQ A werden auch als **„Inhaber von FLEQ** A" oder **„Inhaber von Vorzugsaktien FLEQ** A" oder **„FLEQ-A-Aktionäre"** bezeichnet.
b)	**Währung der Wertpapieremission**	Schweizer Franken (CHF).
c)	**Beschreibung der mit den Wertpapieren verbundenen Rechte**	***Stimmrecht*** Die Vorzugsaktien FLEQ A sind Vorzugsaktien und berechtigen ihre Inhaber sowohl zu Dividenden als auch zu Stimmrechten. Den Inhabern von FLEQ A wird jedoch ein Vorrecht hinsichtlich ihrer Stimmrechte eingeräumt, da sie zwei Stimmen pro Aktie haben (doppelte Stimmrechte im Vergleich zu den Stammaktien FLEQ C). Das Stimmrecht umfasst im Allgemeinen das Recht, die Hauptversammlung des Emittenten gemäß der Satzung und der Aktionärsvereinbarung einzuberufen und daran teilzunehmen. Darüber hinaus umfassen die Stimmrechte der Vorzugsaktien FLEQ A das Recht auf Auskunft, das Einsichtsrecht und das Recht, Anträge zu stellen, vorbehaltlich der Satzung und der Aktionärsvereinbarung. ***Einberufung und Beschlüsse der Hauptversammlung*** Die FLEQ-A-Aktionäre müssen über die Einberufung der Hauptversammlung zusammen mit den Tagesordnungspunkten und den Anträgen unterrichtet werden. Jeder Beschluss der Hauptversammlung muss den FLEQ-A-Aktionären unverzüglich am Sitz des Emittenten oder auf elektronischem Wege zur Einsichtnahme zur Verfügung gestellt werden. Die FLEQ-A-Aktionäre sind hierüber in der Einberufung zu informieren. ***Dividendenanspruch und Anteil am Liquidationserlös*** Vorzugsaktien der Serie FLEQ A gewähren ihrem Inhaber Aktionärsrechte. Vorzugsaktien der Serie FLEQ A sind ab dem Zeitpunkt des rechtswirksamen Erwerbs voll dividendenberechtigt (sofern Dividenden ausgeschüttet werden) und berechtigen zu einem Anteil am Liquidationserlös im Verhältnis ihrer Beteiligung am Grundkapital. Der Emittent beabsichtigt, innerhalb von 12 Monaten Wertpapiere im Wert von bis zu 7 Millionen CHF zu begeben, wobei die Anzahl der Vorzugsaktien maximal 4'375'000 betragen darf. Das genehmigte Vorzugskapital ist für einen Zeitraum von 5 Jahren gültig. Nach Ablauf der ersten 12 Monate sind Verlängerungen möglich; hierbei handelt es sich um die erste 12-monatige Verlängerung des zuvor genehmigten Prospekts zur Fortsetzung der Emission. In dieser ersten Runde wurden Vorzugsaktien FLEQ A im Gesamtbetrag von 925.013,69 CHF zu einem Preis von 1,36 CHF pro Aktie gezeichnet, was etwa 680.157 Aktien entspricht. Das Gesamtangebot bleibt auf ein maximales Emissionsvolumen von 7 Millionen CHF und maximal 4.375.000 Vorzugsaktien FLEQ A mit einem Nennwert von jeweils 0,01 CHF begrenzt, einschließlich der bereits gezeichneten Aktien. Die verbleibenden Vorzugsaktien FLEQ A werden innerhalb einer Preisspanne von 1,44 CHF bis 1,76 CHF pro Aktie in drei volumenabhängigen Runden zu 1,44 CHF, 1,60 CHF und 1,76 CHF angeboten. Der Emittent kann jede Runde nach Platzierung der jeweiligen Tranche oder nach eigenem Ermessen auch früher schließen. Bei Investitionen von CHF 100'000 oder mehr durch einen einzelnen Anleger kann der Emittent nach eigenem Ermessen den reduzierten Preis einer früheren Runde anwenden, wodurch berechtigte Anleger von der niedrigeren Preisgestaltung profitieren können. Reduzierte oder Zwischenpreise können ebenfalls ausgewählten Anlegern gewährt werden, darunter größeren, strategischen, Anker-, institutionellen oder Frühphasen-Anlegern, sofern der Preis nicht unter CHF 1.44 liegt. Diese Vorzugsaktien werden als dematerialisierte Buchwertpapiere gemäß dem liechtensteinischen Personen- und Gesellschaftsgesetz (PGR) verkauft und können in Form von Krypto-Assets bzw. Token ausgegeben werden, die auf einer Blockchain oder einem ähnlichen verteilten Hauptbuch gemäß § 81a des Schlussabschnitts des PGR verwahrt werden. Vorzugsaktien FLEQ A können daher auch auf der Blockchain in Form von Krypto-Assets (ERC-20 oder vergleichbarer Standard auf dem Ethereum-Protokoll oder einem vergleichbaren Protokoll) ausgegeben werden. Die Aktien und das Aktienkapital des Emittenten gliedern sich in 12'500'000 Stammaktien FLEQ C mit einem Nennwert von 0,01 CHF, die dividendenberechtigt sind und eine Stimme pro Aktie gewähren, sowie in 12'500'000 Vorzugsaktien FLEQ B mit einem Nennwert von 0,01 CHF, die die gleichen Dividendenrechte haben und sechs Stimmen pro Aktie gewähren. Jede Vorzugsaktie FLEQ A mit einem Nennwert von CHF 0,01 verfügt über dieselben Dividendenrechte wie die Aktien der Klassen FLEQ B und FLEQ C und gewährt zwei Stimmen pro Aktie. FLEQ A stellt eine Vorzugsaktie mit denselben Rechten innerhalb ihrer Klasse dar. ***Form und Verbriefung*** Vorzugsaktien FLEQ A sind buchmäßig verzeichnete Wertrechte (dematerialisierte Wertpapiere), die in einem Aktienregister beim Emittenten erfasst und geführt werden. Das Register kann gemäß § 81a Schlussbestimmungen PGR geführt werden, und die FLEQ A können in Form von Krypto-Assets bzw. Token ausgegeben werden. Für die Übertragung muss der Eintrag als Bestandteil der Übertragung durch den Vorstand des Emittenten aktualisiert werden. ***Übertragbarkeit der Wertpapiere*** Vor der Übertragung der Vorzugsaktien FLEQ A muss eine Whitelisting-Prüfung (Identifizierung) des

		Erwerbers erfolgen. Die Übertragung der Vorzugsaktien FLEQ A und der damit verbundenen Eigentumsrechte von einem Inhaber auf einen anderen kann nur zwischen Anlegern erfolgen, die im Rahmen des Onboarding-Prozesses das Due-Diligence-Verfahren des Emittenten erfolgreich durchlaufen haben und im Register für unverbriefte/buchgeführte Wertpapiere des Emittenten eingetragen sind. Zwar sind die Vorzugsaktien FLEQ A grundsätzlich frei übertragbar, sie können jedoch nur auf bilateraler Basis (OTC) gehandelt werden, da ungewiss ist, ob und wann eine Zulassung zum Handel an einem geregelten Markt oder Handelsplatz erreicht werden kann. Eine solche Übertragung muss gemäß den festgelegten Bedingungen und den Aktionärsvereinbarungen mit dem Emittenten erfolgen. Der Inhaber der Vorzugsaktien FLEQ A und somit die im Register für unverbriefte Wertpapiere der Gesellschaft eingetragene Person ist berechtigt, alle Rechte gemäß den Bedingungen und der Vorzugsaktien FLEQ A geltend zu machen und auszuüben.
d)	**Relative Rangfolge der Wertpapiere in der Kapitalstruktur des Emittenten im Insolvenzfall**	Im Falle einer Insolvenz des Emittenten haften die FLEQ-A-Aktionäre mit ihrem investierten Kapital. Das investierte Kapital ist als Eigenkapital zu behandeln und somit qualifiziert nachrangig.
e)	**Beschreibung der Dividendenpolitik**	Der Emittent gibt keine Gewinnprognosen oder -schätzungen ab; daher erfolgt keine Beschreibung der Dividendenpolitik. Etwaige Dividenden werden in CHF ausgezahlt. Der Emittent behält sich das Recht vor, Dividenden auch in einer anderen Währung oder in Kryptowährung auszuzahlen. Jeder Beschluss zur Ausschüttung von Dividenden wird in Übereinstimmung mit dem geltenden Recht gefasst und hängt unter anderem von den Geschäftsergebnissen, der Finanzlage, vertraglichen Beschränkungen und den Kapitalanforderungen des Emittenten ab. In jedem Fall werden jährlich 5 % des Nettogewinns des Emittenten den gesetzlichen Rücklagen zugeführt, bis diese den Betrag von 10 % des eingezahlten Aktienkapitals erreicht haben.
3.2	**Wo werden die Wertpapiere gehandelt?**	
3.2.1	Der Emittent beabsichtigt, die Vorzugsaktien FLEQ A künftig an regulierten Märkten handelbar zu machen. Bislang wurde jedoch noch kein Antrag auf Zulassung zum Handel gestellt, und es wurde noch kein konkreter Handelsplatz festgelegt. Bis zur Erteilung der Zulassung ist der Handel nur auf bilateraler Basis (OTC) möglich, und der Emittent trifft keine Vorkehrungen zur Erleichterung eines solchen Handels. Die Vorzugsaktien FLEQ A werden möglicherweise niemals an einem geregelten Markt handelbar sein, und es gibt keine Garantie dafür, dass sie in Zukunft handelbar werden.	
3.3	**Ist mit den Wertpapieren eine Garantie verbunden?**	
	Für die Wertpapiere wird keine Garantie gewährt.	
3.4	**Was sind die wesentlichen Risiken, die speziell mit den Wertpapieren verbunden sind?**	
3.4.1	**Volatilitätsrisiko** Die Vorzugsaktien FLEQ A können aufgrund externer Marktbedingungen wie Wirtschaftswachstum, Inflation, Zinssätze und allgemeine Finanzmarkttrends erheblichen Kursschwankungen unterliegen. Diese Faktoren tragen zu einer hohen Volatilität bei, wodurch zukünftige Kursbewegungen unvorhersehbar sind und möglicherweise zu finanziellen Verlusten führen können. **Liquiditätsrisiko** Die Vorzugsaktien FLEQ A sind ab ihrer Ausgabe durch den Emittenten übertragbar. Anleger sollten sich bewusst sein, dass es sich bei Anlagen in das Unternehmen über Vorzugsaktien FLEQ A um langfristige Anlagen handelt, bei denen es mehrere Jahre dauern kann, bis sich eine Rendite einstellt. Darüber hinaus sind Anlageerträge nicht garantiert. Die Vorzugsaktien FLEQ A sind derzeit an keinem regulierten oder nicht regulierten Markt zum Handel zugelassen und werden möglicherweise auch niemals zugelassen. Es ist ungewiss, ob und wann eine Notierung der Vorzugsaktien FLEQ A möglich ist, und eine Notierung könnte in jedem Fall in Zukunft ein komplizierter, zeitaufwändiger und kostenintensiver Prozess sein. Gelingt es nicht, die Vorzugsaktien FLEQ A an einer Börse oder einem geregelten Markt zu notieren, wird die Liquidität der Vorzugsaktien FLEQ A erheblich eingeschränkt und ihr wirtschaftlicher Wert möglicherweise beeinträchtigt. Selbst wenn die Vorzugsaktien FLEQ A notiert werden können, ist eine ausreichende Liquidität, die verlässliche Preissignale liefert, nicht gewährleistet. Ein sehr geringes Handelsvolumen der Vorzugsaktien FLEQ A kann die Marktpreise in beide Richtungen überhöhen und den Marktpreis der Vorzugsaktien FLEQ A verzerren. Wenn ein Anleger Vorzugsaktien FLEQ A verkaufen möchte, ist er möglicherweise nicht in der Lage, diese zu einem angemessenen Preis oder zu einem Preis zu verkaufen, der zumindest dem von ihm investierten Kapital entspricht. **Einschränkungen der Rechte der Inhaber von Vorzugsaktien FLEQ A** Obwohl es sich bei den FLEQ-A-Aktien um Vorzugsaktien mit einem Vorrecht auf die Stimmrechte handelt, kann die Hauptversammlung des Emittenten dennoch Beschlüsse fassen, die sich angesichts der in der Satzung und gegebenenfalls in Aktionärsvereinbarungen festgelegten erforderlichen Beschlussfähigkeitsquoren nachteilig auf die Rechte der Inhaber von FLEQ-A-Vorzugsaktien auswirken können. Die Inhaber von Vorzugsaktien FLEQ A haben möglicherweise zudem wenig bis gar keinen Einfluss auf die Verwendung der Erlöse aus der Ausgabe der Vorzugsaktien FLEQ A. Das gesetzliche Bezugsrecht der Inhaber von Vorzugsaktien FLEQ A im Falle einer Kapitalerhöhung im Rahmen dieses Angebots ist ausgeschlossen. **Die Ansprüche der Inhaber von Vorzugsaktien FLEQ A sind nachrangig** Die Rechte der Inhaber von Vorzugsaktien FLEQ A auf die Geltendmachung und den Erhalt von Dividendenzahlungen seitens des Emittenten sind gegenüber den Ansprüchen aller Inhaber nicht nachrangiger Verbindlichkeiten des Emittenten nachrangig. Im Falle einer Liquidation des Emittenten werden die Inhaber von Vorzugsaktien FLEQ A erst dann ausgezahlt, wenn alle vorrangigen Verbindlichkeiten des Emittenten beglichen wurden. **Verwässerungsrisiko** Es kann nicht ausgeschlossen werden, dass in Zukunft weitere Emissionen von Vorzugsaktien oder andere Finanzierungsrunden stattfinden werden und das Bezugsrecht erneut ausgeschlossen wird und somit eine Verwässerung eintreten würde. **Wechselkurs** Die Emissionswährung ist CHF, und das Umtauschverhältnis zu anderen Währungen kann variieren. Darüber hinaus können Dividendenzahlungen auch in anderen Währungen oder Kryptowährungen erfolgen. Das Unternehmen hat keinen Einfluss auf den Umrechnungskurs von Anlagen, die in anderen Währungen als CHF getätigt werden, und erzielt keine Gewinne aus Wechselkursgebühren. Der Umrechnungskurs wird von der jeweiligen Bank, dem Zahlungsdienstleister oder dem Finanzinstitut festgelegt, über das der Kauf zum Zeitpunkt der jeweiligen Anlage abgewickelt wird. Die Vorzugsaktien FLEQ A werden in der Währung CHF ausgegeben und lauten auf CHF. Anleger haben jedoch auch die Möglichkeit, die Vorzugsaktien FLEQ A in anderen Währungen wie EUR und USD oder in bestimmten Kryptowährungen als Zahlungsmittel zu erwerben. Die Gebühr für den Umtausch der jeweiligen Währung oder des jeweiligen Vermögenswerts in CHF geht zu Lasten des Anlegers und stellt einen zusätzlichen Aufwand dar, der	

	vom Anleger zusätzlich zum effektiv berücksichtigten Kaufpreis für die Vorzugsaktien FLEQ A zu tragen ist. **Risiken im Zusammenhang mit der Angebotsschnittstelle und der Softwareplattform des Emittenten** Die Emissionsschnittstelle ist eine Anwendung auf der vom Emittenten bereitgestellten Softwareplattform. Auch wenn der Emittent bei der Bewertung der Zuverlässigkeit der Schnittstelle größte Sorgfalt walten ließ, besteht weiterhin das Risiko von Fehlfunktionen, Programmfehlern und Irrtümern, die zu einer verspäteten oder fehlerhaften Zuteilung von Vorzugsaktien FLEQ A im Zusammenhang mit Anlagen führen können. Ein Risiko besteht darin, dass die Emissionsschnittstelle gehackt werden könnte oder eine unvorhersehbare Sicherheitslücke auftritt und Anlegerdaten an Dritte weitergegeben werden könnten. Darüber hinaus besteht das Risiko, dass die Emissionsschnittstelle ausfällt und die für die Zeichnung der Vorzugsaktien FLEQ A erforderlichen Anlegerdaten
	, den Emittenten nicht erreichen.
ABSCHNITT 4 – WESENTLICHE INFORMATIONEN ZUM ÖFFENTLICHEN ANGEBOT VON WERTPAPIEREN	
4.1	**Unter welchen Bedingungen und nach welchem Zeitplan kann ich in dieses Wertpapier investieren?**
	Länder, in denen die Wertpapiere öffentlich angeboten werden Das Angebot umfasst öffentliche Angebote im Fürstentum Liechtenstein. Der Emittent behält sich Privatplatzierungen in bestimmten Rechtsordnungen außerhalb des Fürstentums vor. Die Bekanntgabe in allen Rechtsordnungen der Europäischen Union und des Europäischen Wirtschaftsraums wird vom Emittenten ausdrücklich vorbehalten und aktiv beabsichtigt. **Anleger-Onboarding** Die Zeichnung der Vorzugsaktien FLEQ A erfolgt nach erfolgreicher Registrierung online unter https://floin.com/. Vorzugsaktien FLEQ A sind Wertpapiere, die Vorzugsaktien des Emittenten verbriefen. Aus verschiedenen rechtlichen Gründen ist es daher unerlässlich, festzustellen und zu wissen, wer die Inhaber von FLEQ A sind, wie viele Vorzugsaktien FLEQ A ein bestimmter Anleger hält und wer in das Unternehmen investiert hat. Zur Durchsetzung der Gesetze und Vorschriften zur Bekämpfung der Geldwäsche (AML) erkennt das Unternehmen nur solche Anleger an, die gemäß der vom Unternehmen erlassenen KYC-Richtlinie identifiziert wurden und die die AML-Richtlinie des Unternehmens vollständig einhalten. Jeder Anleger kann auf die Plattform des Emittenten zugreifen, doch der vollständige Zugriff auf die Unternehmensplattform ist erst möglich, nachdem ein Anleger den Onboarding-Prozess und damit den Due-Diligence-Prozess erfolgreich abgeschlossen hat. Aus Gründen der Sorgfaltsprüfung sind folgende Dokumente vom Investor erforderlich (die Liste ist nicht erschöpfend; bei Bedarf werden zusätzliche Dokumente angefordert): - beglaubigte Kopie des Reisepasses/Personalausweises - aktuelle Kopie der Meldebescheinigung oder einer Versorgungsrechnung (z. B. Stromrechnung) - Angaben zu den finanziellen Mitteln des Investors und zur Herkunft des einzubringenden Vermögens, mit entsprechenden Belegen einschließlich Unterlagen Dritter - Steuererklärungsformular (wird bereitgestellt) - Formular W-8BEN (wird bereitgestellt) Nach erfolgreichem Abschluss des Onboarding-Prozesses (Due Diligence) erhalten Investoren Zugang zum Investorenbereich auf der Plattform des Emittenten – https://floin.com/ –, wo sie neu ausgegebene FLEQ-A-Aktien direkt beim Emittenten zeichnen können. Die Anmeldedaten werden den Investoren automatisch nach erfolgreichem Abschluss des Due-Diligence-Prozesses und der Freischaltung des entsprechenden Bereichs der Plattform zur Verfügung gestellt. Die Ergebnisse des Angebots des Emittenten werden im Rahmen der Erstellung und Veröffentlichung der jährlichen Geschäftsberichte sowie im Anlegerbereich auf der Website des Emittenten offengelegt. **Registrierung und Übertragung von FLEQ-A-Vorzugsaktien** Um FLEQ-A-Aktien ohne physischen Wertpapierbrief übertragen zu können, werden die FLEQ-A-Aktien als unverbriefte bzw. dematerialisierte Buchwertpapiere ausgegeben. Die Übertragung von unverbrieften Wertpapieren erfolgt durch Aktualisierung des Eintrags des neuen Inhabers im Register für unverbriefte Wertpapiere. Das Register kann gemäß § 81a Schlussabschnitt PGR auf einer Blockchain oder einem ähnlichen dezentralen Hauptbuch geführt werden. In dem vom Emittenten geführten Register für unverbriefte Wertpapiere werden für jeden Inhaber von Vorzugsaktien FLEQ A folgende Informationen erfasst: Der vollständige Name, das Geburtsdatum, die Staatsangehörigkeit, der Wohnsitz, der Sitz des Aktionärs (Inhaber von FLEQ A) und das Datum der Hinterlegung Es ist zu beachten, dass bei der technischen Umsetzung der Übertragbarkeit der Vorzugsaktien FLEQ A in Form von unverbrieften Wertpapieren ein sogenannter Whitelisting-Mechanismus berücksichtigt wird. Das bedeutet, dass Vorzugsaktien FLEQ A nur vom ursprünglichen Eigentümer auf den neuen Eigentümer (Adresse) übertragen werden können, dessen bevollmächtigte Vertreter gemäß der vom Emittenten erlassenen AML-Richtlinie identifiziert und erfolgreich auf die Whitelist gesetzt wurden. Anleger können eine Aufnahme in die Whitelist erst nach Abschluss der Due-Diligence-Prüfung vornehmen. Wenn ein Anleger alle in der AML-Richtlinie des Unternehmens festgelegten Anforderungen vollständig erfüllt, kann die Wallet in die Whitelist aufgenommen und die entsprechenden Vorzugsaktien FLEQ A vom Anleger erworben werden. Der Emittent hat technische Maßnahmen implementiert und wendet diese an, um sicherzustellen, dass ohne Durchlaufen des Due-Diligence-Prozesses keine Vorzugsaktien FLEQ A gezeichnet oder erworben werden können, weder im Rahmen des öffentlichen Angebots noch auf bilateraler (OTC-)Basis. Sofern nicht beide Parteien auf die Whitelist gesetzt wurden und somit den vom Unternehmen festgelegten Due-Diligence-Prozess erfolgreich durchlaufen haben, werden die Transaktion und die Übertragung von FLEQ A nicht im FLEQ-A-Register des Unternehmens eingetragen. **Angebotsfrist** Der Zeitraum, in dem Anleger ihre Kaufangebote für Vorzugsaktien FLEQ A abgeben können, beginnt am Tag der Genehmigung des Prospekts und der Bekanntgabe des Beginns der Angebotsfrist durch den Emittenten und endet ein Jahr nach der Genehmigung des Prospekts (die „Angebotsfrist“). Am letzten Tag der Angebotsfrist können Angebote bis 12:00 Uhr mittags liechtensteinischer Zeit abgegeben werden. **Angebotspreis** Der Angebotspreis für eine Vorzugsaktie FLEQ A hängt von der jeweiligen Zuteilungsrunde oder -phase ab. Die erste Zuteilungsrunde gemäß dem zuvor genehmigten Prospekt ist abgeschlossen. In dieser Runde wurden Vorzugsaktien FLEQ A im Gesamtbetrag von 925.013,69 CHF zu einem Preis von 1,36 CHF pro Aktie gezeichnet, was etwa 680.157 Aktien entspricht. Die verbleibenden Vorzugsaktien FLEQ A werden innerhalb einer Preisspanne von 1,44 CHF bis 1,76 CHF pro Aktie angeboten, aufgeteilt in drei volumenbasierte Zuteilungsrunden wie folgt: - Erste verbleibende Runde: 1,44 CHF pro Aktie. - Zweite verbleibende Runde: 1,60 CHF pro Aktie. - Dritte verbleibende Runde: 1,76 CHF pro Aktie.

	- Die Zuteilungsrunden sind nicht an feste Kalenderzeiträume gebunden. Der Emittent kann zur nächsten Preisstufe übergehen, sobald die jeweilige Tranche vollständig platziert wurde oder sobald der Emittent die jeweilige Runde nach eigenem Ermessen vorzeitig abschließt. Bei Investitionen von 100.000 CHF oder mehr durch einen einzelnen Anleger kann der Emittent nach eigenem Ermessen einen reduzierten Preis anwenden. Reduzierte oder Zwischenpreise können ebenfalls ausgewählten Anlegern gewährt werden, darunter Großanlegern, strategischen Anlegern, Ankerinvestoren, institutionellen Anlegern oder Frühinvestoren, sofern der Preis nicht unter 1,44 CHF pro Aktie liegt. Für alle Vorzugsaktien FLEQ A gilt eine einheitliche Sperrfrist von 12 Monaten ab Zeichnung. Während dieser Sperrfrist können Anleger ihre Aktien weder verkaufen noch übertragen. Es gilt kein gesonderter Ausübungszeitplan.
	Mindest- und/oder Höchstbetrag der Zeichnung Der Mindestzeichnungsbetrag beträgt **CHF 5'000.–.** **Lieferung und Abwicklung** Jeder Anleger muss den Online-Zeichnungsprozess unter https://floin.com/ abschließen. Die Vorzugsaktien FLEQ A werden gegen Zahlung des Zeichnungspreises (in CHF für die Vorzugsaktien FLEQ A) spätestens sechs Monate nach Abschluss des öffentlichen Angebots, das im Rahmen des Zeichnungsverfahrens bekannt gegeben wird, oder durch Eintragung in das FLEQ-A-Register des Emittenten geliefert. **Verwässerung** Da das gesetzliche Bezugsrecht aller FLEQ-A-Aktionäre im Falle einer Kapitalerhöhung im Rahmen dieses Angebots ausgeschlossen ist, werden die FLEQ-A-Aktionäre dieses Angebots nicht verwässert. Die FLEQ-A-Aktionäre verfügen jedoch über keinen Verwässerungsschutz im Falle künftiger Kapitalerhöhungen oder künftiger Angebote oder Finanzierungsrunden.
4.2	**Warum wird dieser Prospekt erstellt?**
4.2.1	Der geschätzte Nettoerlös aus der Ausgabe der Wertpapiere fließt in die nominelle Kapitaleinlage und die freie Gesellschaftsrücklage des Emittenten ein und wird zur Weiterentwicklung der Plattform des Emittenten und zum Ausbau des Geschäftsbetriebs, zur Entwicklung und Einführung weiterer Dienstleistungen sowie zur Erbringung zusätzlicher Dienstleistungen verwendet. Der Zweck der Gesellschaft besteht in der Weiterentwicklung eines Anbieters von Krypto-Asset-Dienstleistungen in Liechtenstein sowie gemäß MiCAR in der EU und im EWR, wobei die entsprechenden unternehmerischen Entscheidungen vom Emittenten getroffen werden und dieser für die Aufgabenverteilung, das Projektmanagement und die Projektkoordination verantwortlich ist. Der Emittent kann die Erlöse auch für die Einholung weiterer regulatorischer Klarstellungen, die Regulierung, Registrierung und Lizenzierung unter anderem als Zahlungsinstitut, E-Geld-Institut, Wertpapierfirma und/oder Crowdfunding-Plattform verwenden. **Gesamtnettoerlös und geschätzte Emissionskosten** Der gesamte Nettoerlös des gesamten öffentlichen Angebots kann sich bei erfolgreicher Durchführung der Kapitalerhöhung auf bis zu **7'000'000 CHF** belaufen. Die Gesamtkosten des gesamten öffentlichen Angebots werden aus dem Erlös bestritten. Transaktionsgebühren, Abgaben und Steuern, die gegebenenfalls bei der Ausgabe von FLEQ-A-Aktien anfallen, sind vom Zeichner zu tragen. Die erwarteten Gesamtkosten des gesamten öffentlichen Angebots belaufen sich auf rund CHF 250'000.

XI. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – GREEK

ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ

Η παρούσα περίληψη περιέχει όλα τα στοιχεία που απαιτείται να περιλαμβάνονται σε μια περίληψη για αυτόν τον τύπο τίτλων και εκδότη.

ΕΝΟΤΗΤΑ 1 – ΕΙΣΑΓΩΓΗ		
1.1	**Επωνυμία και κωδικός ISIN των τίτλων**	Οι **4.375.000** προνομιούχες μετοχές FLEQ A που προσφέρονται στο κοινό είναι ονομαστικές προνομιούχες μετοχές της Floin AG. Η ονομασία αυτών των προνομιούχων μετοχών είναι **«Προνομιούχες Μετοχές FLEQ** A», **«Προνομιούχες Μετοχές»** ή **«FLEQ A**». Οι Προνομιούχες Μετοχές FLEQ A θα εκδοθούν ως προνομιούχες μετοχές λογιστικής εγγραφής σε αποϋλοποιημένη μορφή. Ο κωδικός ISIN είναι LI1392624139.
1.2	**Ταυτότητα και στοιχεία επικοινωνίας του εκδότη, συμπεριλαμβανομένου του αναγνωριστικού νομικής οντότητας (LEI)**	**Floin AG** (ο «Εκδότης») Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Λιχτενστάιν Τηλ.: +423 238 2500 Email: support@floin.com Ο κωδικός LEI είναι: 391200Z1YA45VPMIGP98
1.3	**Αρμόδια Αρχή**	**Αρχή Χρηματοπιστωτικών Αγορών** (η «FMA») Landstrasse 109, LI-9490 Vaduz Τηλ.: +423 236 73 73 Φαξ: +423 236 73 74 Ηλεκτρονικό ταχυδρομείο: info@fma-li.li
1.4	**Ημερομηνία έγκρισης του ενημερωτικού δελτίου**	30.06.2026
1.5	**Προειδοποιήσεις**	
1.5.1	oo) Η περίληψη πρέπει να διαβάζεται ως εισαγωγή στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο. Οποιαδήποτε απόφαση για επένδυση στους τίτλους πρέπει να βασίζεται στην εξέταση του Ενημερωτικού Δελτίου στο σύνολό του από τον επενδυτή. pp) Ο επενδυτής ενδέχεται να χάσει το σύνολο ή μέρος του επενδυμένου κεφαλαίου. qq) Σε περίπτωση που υποβληθεί ενώπιον δικαστηρίου αγωγή σχετικά με πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, ο ενάγων επενδυτής ενδέχεται, σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία, να υποχρεωθεί να αναλάβει τα έξοδα μετάφρασης του Ενημερωτικού Δελτίου πριν από την έναρξη της δικαστικής διαδικασίας. rr) Η αστική ευθύνη βαρύνει μόνο τα πρόσωπα που έχουν υποβάλει τη σύνοψη, συμπεριλαμβανομένης τυχόν μετάφρασής της, αλλά μόνο εάν η σύνοψη είναι παραπλανητική, ανακριβής ή ασυνεπής, όταν εξετάζεται σε συνδυασμό με τα άλλα μέρη του Ενημερωτικού Δελτίου, ή εάν δεν παρέχει – όταν εξετάζεται σε συνδυασμό με τα άλλα μέρη του Ενημερωτικού Δελτίου – βασικές πληροφορίες που βοηθούν τους επενδυτές να αποφασίσουν εάν θα επενδύσουν ή όχι στους τίτλους	
ΕΝΟΤΗΤΑ 2 – ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΚΔΟΤΗ		
2.1	**Ποιος είναι ο εκδότης των τίτλων;**	
2.1.1	**Πληροφορίες σχετικά με τον εκδότη**	
	yy) Η νομική και εμπορική επωνυμία του Εκδότη είναι «Floin AG». Ο Εκδότης είναι ανώνυμη εταιρεία που έχει συσταθεί στο Πριγκιπάτο του Λιχτενστάιν και διέπεται από τη νομοθεσία του Πριγκιπάτου του Λιχτενστάιν. Ο Εκδότης έχει την έδρα του στην οδό Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Πριγκιπάτο του Λιχτενστάιν και είναι εγγεγραμμένος στο Γραφείο Δικαιοσύνης / Εμπορικό Μητρώο του Πριγκιπάτου του Λιχτενστάιν με αριθμό μητρώου FL-0002.652.200-0. Ο κωδικός LEI είναι: 391200Z1YA45VPMIGP98. Ο Εκδότης είναι εγγεγραμμένος με τον αριθμό 329177 στην Αρχή Χρηματοπιστωτικών Αγορών του Λιχτενστάιν (FMA) ως Πάροχος Υπηρεσιών Εικονικών Περιουσιακών Στοιχείων (VASP) σύμφωνα με τον Νόμο του Λιχτενστάιν περί Παρόχων Υπηρεσιών Τόκεν και Αξιόπιστων Τεχνολογιών (TTTA ή TVTG στα γερμανικά). Ο Εκδότης είναι εγγεγραμμένος σύμφωνα με το άρθρο 2(1) του TVTG ως Θεματοφύλακας Token (στοιχείο n), Χρηματιστήριο Token (προηγουμένως στοιχείο q), Εκδότης Token (στοιχείο k), Δημιουργός Token (στοιχείο l). Η Floin AG, Vaduz (FL-0002.652.200-0), έχει λάβει άδεια ως πάροχος υπηρεσιών κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων (CASP) από τις 10 Ιουνίου 2026, σύμφωνα με το άρθρο 63 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 της 31ης Μαΐου 2023, σχετικά με τις αγορές κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων (MiCAR). Η άδεια χορηγήθηκε για τις ακόλουθες υπηρεσίες κρυπτο-περιουσιακών στοιχείων: παροχή υπηρεσιών θεματοφυλακής και διαχείρισης κρυπτο-περιουσιακών στοιχείων για λογαριασμό πελατών, ανταλλαγή κρυπτο-περιουσιακών στοιχείων έναντι κεφαλαίων, ανταλλαγή κρυπτο-περιουσιακών στοιχείων έναντι άλλων κρυπτο-περιουσιακών στοιχείων, διάθεση κρυπτο-περιουσιακών στοιχείων και παροχή υπηρεσιών μεταφοράς κρυπτο-περιουσιακών στοιχείων για λογαριασμό πελατών. zz) Σκοπός του Εκδότη είναι η άσκηση δραστηριότητας ως πάροχος υπηρεσιών εικονικών ή κρυπτογραφικών περιουσιακών στοιχείων. Σκοπός της Εταιρείας είναι η ανάπτυξη πλατφορμών και συστημάτων λογισμικού για τη δημιουργία και τη διανομή ψηφιακών περιουσιακών στοιχείων κάθε είδους, τόσο σε εθνικό όσο και σε διεθνές επίπεδο, ενώ οι σχετικές επιχειρηματικές αποφάσεις λαμβάνονται από τον Εκδότη, ο οποίος είναι επίσης υπεύθυνος για την ανάθεση καθηκόντων, τη διαχείριση και τον συντονισμό των έργων. aaa) Οι μέτοχοι του Εκδότη είναι: • Marc Weber, Vaduz, Λιχτενστάιν (45,005 % των κοινών μετοχών FLEQ C και 45,005 % των προνομιούχων μετοχών FLEQ B)· • INFINCUBE d.o.o., Cesta v Gorice 34C, 1000 Λιουμπλιάνα, Σλοβενία, (4,995 % των κοινών μετοχών FLEQ C και 4,995 % των προνομιούχων μετοχών FLEQ B), η οποία με τη σειρά της ανήκει στον • Bojan Saftić, Λιουμπλιάνα, Σλοβενία (50 %), και • Marc Weber, Vaduz, Λιχτενστάιν (50 %), οι οποίοι είναι επίσης και οι δύο μέλη του διοικητικού συμβουλίου της INFINCUBE d.o.o. • Δεν υφίστανται άλλες άμεσες ή έμμεσες συμμετοχές ή σχέσεις ελέγχου. bbb) Το Διοικητικό Συμβούλιο του Εκδότη αποτελείται από: • Marc Weber, Βαντούζ, Λιχτενστάιν, ως Διευθύνων Σύμβουλος και μέλος του διοικητικού συμβουλίου με συλλογική εξουσία υπογραφής δύο ατόμων· • Τον Jens Weber, από το Darmstadt της Γερμανίας, ως εκτελεστικό μέλος του διοικητικού συμβουλίου με συλλογική εξουσία υπογραφής δύο ατόμων· • Daniel Mazzolini, Buchs, Ελβετία, ως εκτελεστικό μέλος του διοικητικού συμβουλίου με συλλογική εξουσία υπογραφής δύο ατόμων· • Thomas Stern, Αυστρία, ως πρόεδρος του μη εκτελεστικού διοικητικού συμβουλίου με συλλογική εξουσία υπογραφής δύο ατόμων· • Josef Bergt, Ελβετία, ως Αντιπρόεδρος του μη εκτελεστικού Διοικητικού Συμβουλίου με συλλογική εξουσία υπογραφής δύο. ccc) Ο ελεγκτής του Εκδότη είναι η Grant Thornton AG, Bahnhofstrasse 15, 9494 Schaan, Πριγκιπάτο του Λιχτενστάιν.	
2.2	**Ποιες είναι οι βασικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες σχετικά με τον εκδότη;**	
2.2.1	Τα ακόλουθα επιλεγμένα ιστορικά οικονομικά στοιχεία έχουν καταρτιστεί και ελεγχθεί (με εξαίρεση τα μη ελεγμένα ενδιάμεσα οικονομικά στοιχεία της 30.06.2024) σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου περί Προσώπων και Εταιρειών του Λιχτενστάιν («PCL»).	

Κατάσταση αποτελεσμάτων από τις 31.12.2022 σε CHF	
Ετήσια ζημία	12.165,65
Ισολογισμός στις 31.12.2022	

Σύνολο υποχρεώσεων	745.203,61
Κατάσταση ταμειακών ροών στις 31.12.2022	
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	684’342,99
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	0,00
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	0,00
Κατάσταση αποτελεσμάτων από 31.12.2023 σε CHF	
Ετήσιο κέρδος	72’414,64
Ισολογισμός στις 31.12.2023	
Σύνολο υποχρεώσεων	1’388’331,27
Κατάσταση ταμειακών ροών στις 31.12.2023	
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	111.943,95
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	0,00
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	-9’159,16
Κατάσταση αποτελεσμάτων από 31.12.2024 σε CHF	
Ετήσιο κέρδος	201’192,85
Ισολογισμός στις 31.12.2024	
Σύνολο υποχρεώσεων	408.834.93
Κατάσταση ταμειακών ροών στις 31.12.2024	
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	-798.867,80
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	149’652,65
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	0,00

Οι προοπτικές του Εκδότη δεν έχουν επιδεινωθεί σημαντικά από την ημερομηνία του ελεγμένου ισολογισμού της 31.12.2024. Δεν έχουν σημειωθεί σημαντικές μεταβολές στη χρηματοοικονομική θέση ή στη θέση διαπραγμάτευσης του Εκδότη από την ημερομηνία αναφοράς του μη ελεγμένου ισολογισμού της 31.12.2024.

3.1 **Ποιοι είναι οι βασικοί κίνδυνοι που αφορούν συγκεκριμένα τον εκδότη;**

Τεχνολογικός κίνδυνος

Ως πάροχος υπηρεσιών κρυπτονομισμάτων, ο Εκδότης εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από την τεχνολογική του υποδομή και τα συστήματα τεχνολογίας πληροφοριών και επικοινωνιών (ΤΠΕ). Η πλατφόρμα https://floin.com/ που χρησιμοποιεί ο Εκδότης ενδέχεται να είναι ευάλωτη σε απειλές στον τομέα της κυβερνοασφάλειας, όπως η πειρατεία, οι επιθέσεις phishing και άλλες κακόβουλες δραστηριότητες. Παρά την εφαρμογή προηγμένων μέτρων ασφαλείας, όπως η κρυπτογράφηση, η πολυπαραγοντική ταυτοποίηση και οι τακτικοί έλεγχοι ασφαλείας, εξακολουθεί να υπάρχει υψηλός κίνδυνος κυβερνοεπιθέσεων, οι οποίες θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο την ακεραιότητα της πλατφόρμας, με αποτέλεσμα τη μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση σε ευαίσθητα δεδομένα, κρυπτονομίσματα ή προσωπικά στοιχεία. Δεδομένης της εξελισσόμενης φύσης των απειλών στον κυβερνοχώρο και της πολυπλοκότητας της τεχνολογίας blockchain, η αποτελεσματικότητα των μέτρων ασφαλείας δεν μπορεί ποτέ να εγγυηθεί πλήρως. Ως εκ τούτου, οι επενδυτές πρέπει να γνωρίζουν ότι οι τεχνολογικοί κίνδυνοι παραμένουν υψηλοί και, σε ορισμένα σενάρια, θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε μη αναστρέψιμες οικονομικές απώλειες.

Ελάχιστο κεφάλαιο

Σκοπός του Εκδότη είναι η ανάπτυξη και η λειτουργία μιας πλατφόρμας για την παροχή υπηρεσιών ως πάροχος υπηρεσιών εικονικών και κρυπτο-περιουσιακών στοιχείων, σύμφωνα με τη νομοθεσία του Λιχτενστάιν και, στο μέλλον, σύμφωνα με τον κανονισμό της ΕΕ για τις αγορές κρυπτο-περιουσιακών στοιχείων (MiCAR), καθώς και παρεπόμενων υπηρεσιών. Αρχικά, το μετοχικό κεφάλαιο του Εκδότη περιορίζεται σε 250’000.- CHF. Δεδομένου ότι ο Εκδότης συστάθηκε στις 29.01.2021, δεν υπάρχουν διαθέσιμα σημαντικά ιστορικά χρηματοοικονομικά στοιχεία ή βασικοί δείκτες, πέραν των ιστορικών χρηματοοικονομικών πληροφοριών που αναφέρονται στην ενότητα 2.2.1 της παρούσας περίληψης, για την αξιολόγηση της χρηματοοικονομικής κατάστασης του Εκδότη σε σχέση με τα προηγούμενα έτη. Ο Εκδότης δεν έχει αξιολογηθεί από οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας.

Έκθεση σε συναλλαγματικό κίνδυνο

Μπορεί να προκύψει συναλλαγματικός κίνδυνος όταν το συγκεντρωθέν νόμισμα μετατρέπεται (π.χ. EUR σε CHF ή αντίστροφα) και η συναλλαγματική ισοτιμία είναι δυσμενής.

Κίνδυνος έλλειψης ρευστότητας και αφερεγγυότητας

Σε περίπτωση έναρξης διαδικασίας αφερεγγυότητας επί των περιουσιακών στοιχείων του Εκδότη, ο Εκδότης θα περιοριστεί προσωρινά ή μόνιμα στη διάθεση των περιουσιακών του στοιχείων, ή η διάθεση των περιουσιακών στοιχείων του Εκδότη θα αναληφθεί από δικαστικά διορισμένο σύνδικο αφερεγγυότητας. Αυτό ενδέχεται να έχει αρνητικές επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική θέση και στις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Εκδότη. Η περίπτωση αυτή μπορεί να προκύψει ακόμη και αν οι αιτήσεις αφερεγγυότητας υποβλήθηκαν εσφαλμένα. Ωστόσο, δεν μπορεί να αποκλειστεί πλήρως ο κίνδυνος απώλειας του συνόλου του μετοχικού κεφαλαίου. Αυτό θα οδηγήσει σε μερική ή ολική απώλεια της επένδυσης των κατόχων των Προνομιούχων Μετοχών FLEQ A.

Εξάρτηση από τις οικονομικές εξελίξεις

Ο Εκδότης είναι ιδιαίτερα ευαίσθητος σε μακροοικονομικούς παράγοντες, όπως η οικονομική ανάπτυξη, οι διακυμάνσεις των επιτοκίων και ο πληθωρισμός, οι οποίοι μπορούν να επηρεάσουν τη συμπεριφορά των επενδυτών και τη ζήτηση για κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία. Δεδομένου ότι ο κλάδος των κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων είναι εξαιρετικά ευμετάβλητος και βρίσκεται ακόμη σε φάση ανάπτυξης, δυσμενείς οικονομικές συνθήκες ή η εφαρμογή αυστηρότερης νομισματικής πολιτικής θα μπορούσαν να μειώσουν το ενδιαφέρον των επενδυτών και να παρεμποδίσουν την ικανότητα του Εκδότη να προσελκύει πελάτες, να διατηρεί ρευστότητα και να αναπτύσσει τις δραστηριότητές του.

Κανονισμοί και περιορισμοί της επιχειρηματικής δραστηριότητας του Εκδότη

Αν και είναι απίθανο να επιβληθεί γενική απαγόρευση του επιχειρηματικού μοντέλου του Εκδότη, το επιχειρηματικό όραμα του Εκδότη ενδέχεται να αποδειχθεί μη εφικτό, είτε εν μέρει είτε στο σύνολό του. Αυτό θα είχε ως αποτέλεσμα την επιβολή περιορισμών στα λειτουργικά έσοδα, έως και την πλήρη διακοπή της επιχειρηματικής δραστηριότητας. Ωστόσο, οι περιορισμοί θα μπορούσαν επίσης να αυξήσουν το ρυθμιστικό βάρος, γεγονός που θα μπορούσε να οδηγήσει σε τεράστια λειτουργικά κόστη για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις ρυθμιστικές απαιτήσεις και να καταστήσει το επιχειρηματικό μοντέλο μη κερδοφόρο.

Κυβερνοέγκλημα και ευπάθειες στην ασφάλεια των πληροφοριών: Ο εκδότης ενδέχεται να εκτίθεται σε κινδύνους που σχετίζονται με το κυβερνοέγκλημα, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, παραβιάσεων δεδομένων, μη εξουσιοδοτημένης πρόσβασης σε ψηφιακά συστήματα, κυβερνοκατασκοπείας, επιθέσεων με λογισμικό εκβιασμού (ransomware) και άλλων κακόβουλων κυβερνοδραστηριοτήτων, καθώς και βλαβών των συστημάτων πληροφορικής. Η εμφάνιση συμβάντων στον κυβερνοχώρο θα μπορούσε να έχει σοβαρές επιπτώσεις στις επιχειρησιακές δυνατότητες, τις χρηματοοικονομικές επιδόσεις και τη φήμη του εκδότη. Τέτοια συμβάντα ενδέχεται να οδηγήσουν σε σημαντικές οικονομικές απώλειες που προκύπτουν από έξοδα αποκατάστασης, νομικές ευθύνες, ρυθμιστικά πρόστιμα και πιθανές ζημίες λόγω παραβίασης συμβάσεων. Όλα αυτά ενδέχεται να οδηγήσουν σε μερική
ή ολική απώλεια της επένδυσης του επενδυτή.

ΕΝΟΤΗΤΑ 3 – ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΙΤΛΟΥΣ

3.1 **Ποια είναι τα κύρια χαρακτηριστικά των τίτλων;**

3.1.1 **Πληροφορίες σχετικά με τους τίτλους**

α)	**Περιγραφή του είδους και της κατηγορίας των τίτλων**	Οι συνολικά **4’375’000** προνομιούχες μετοχές που προσφέρθηκαν στο κοινό από τον Εκδότη με κωδικό ISIN LI1392624139 είναι ονομαστικές μετοχές, η κάθε μία με ονομαστική αξία **0,01 CHF**, του κεφαλαίου προνομιούχων μετοχών FLEQ A, με τα ίδια δικαιώματα μερίσματος με τις κοινές μετοχές FLEQ C του Εκδότη, αλλά με διπλάσια δικαιώματα ψήφου σε σύγκριση με τις FLEQ C (οι **«Προνομιούχες Μετοχές FLEQ** A»), που προέρχονται από νέα

		έκδοση προνομιούχου κεφαλαίου έναντι εισφοράς σε μετρητά, η οποία αποφασίστηκε από Έκτακτη Γενική Συνέλευση στις 27.11.2024 και συμπληρώθηκε στις 03.02.2026. Οι κάτοχοι των Προνομιούχων Μετοχών FLEQ A ονομάζονται επίσης «**Κάτοχοι FLEQ** A» ή «**Κάτοχοι Προνομιούχων FLEQ** A» ή «**Μέτοχοι FLEQ A**».
β)	**Νόμισμα της έκδοσης τίτλων**	Ελβετικό φράγκο (CHF).
γ)	**Περιγραφή των δικαιωμάτων που συνδέονται με τους τίτλους**	***Δικαίωμα ψήφου*** Οι προνομιούχες μετοχές FLEQ A είναι προνομιούχες μετοχές και παρέχουν στους μετόχους τους τόσο δικαίωμα σε μέρισμα όσο και δικαίωμα ψήφου. Ωστόσο, στους μετόχους των FLEQ A παρέχεται προτεραιότητα όσον αφορά τα δικαιώματα ψήφου, καθώς διαθέτουν δύο ψήφους ανά μετοχή (διπλάσια δικαιώματα ψήφου σε σύγκριση με τις κοινές μετοχές FLEQ C). Το δικαίωμα ψήφου περιλαμβάνει γενικά το δικαίωμα σύγκλησης και συμμετοχής στη Γενική Συνέλευση του Εκδότη, σύμφωνα με το καταστατικό και τη συμφωνία μετόχων. Επιπλέον, τα δικαιώματα ψήφου των προνομιούχων μετοχών FLEQ A περιλαμβάνουν το δικαίωμα ενημέρωσης, το δικαίωμα επιθεώρησης και το δικαίωμα υποβολής αιτήματος, υπό την επιφύλαξη του καταστατικού και της συμφωνίας μετόχων. ***Ανακοίνωση σύγκλησης και αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης*** Οι μέτοχοι της FLEQ A πρέπει να ενημερώνονται για τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης, μαζί με τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και τις προτάσεις. Κάθε απόφαση της Γενικής Συνέλευσης πρέπει να τίθεται στη διάθεση των μετόχων της FLEQ A για επιθεώρηση στην έδρα του Εκδότη ή ηλεκτρονικά χωρίς καθυστέρηση. Οι μέτοχοι της FLEQ A θα ενημερώνονται σχετικά με αυτό στην πρόσκληση. ***Δικαίωμα μερίσματος και μερίδιο από τα έσοδα εκκαθάρισης*** Οι προνομιούχες μετοχές FLEQ A παρέχουν δικαιώματα μετόχου στον κάτοχό τους. Οι προνομιούχες μετοχές FLEQ A παρέχουν πλήρη δικαιώματα μερίσματος (εφ' όσον υπάρχουν) από την ημερομηνία της έγκυρης απόκτησής τους και παρέχουν δικαίωμα σε μερίδιο από τα έσοδα εκκαθάρισης, ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο μετοχικό κεφάλαιο. Ο εκδότης προτίθεται να εκδώσει τίτλους συνολικού ύψους έως 7 εκατομμυρίων ελβετικών φράγκων εντός 12 μηνών, με ανώτατο όριο τις 4'375'000 προνομιούχες μετοχές. Το εγκεκριμένο κεφάλαιο προνομιούχων μετοχών ισχύει για 5 έτη. Μετά τους πρώτους 12 μήνες θα είναι δυνατές οι ανανεώσεις, ενώ η παρούσα αποτελεί την πρώτη ανανέωση διάρκειας 12 μηνών του προηγουμένως εγκριθέντος ενημερωτικού δελτίου με σκοπό τη συνέχιση της έκδοσης. Σε αυτόν τον πρώτο γύρο, προνομιούχες μετοχές FLEQ A συνολικού ύψους 925.013,69 ελβετικών φράγκων εγγράφηκαν στην τιμή των 1,36 ελβετικών φράγκων ανά μετοχή, που αντιστοιχεί σε περίπου 680.157 μετοχές. Η συνολική προσφορά παραμένει περιορισμένη σε μέγιστο όγκο έκδοσης 7 εκατομμυρίων ελβετικών φράγκων και σε μέγιστο αριθμό 4.375.000 προνομιούχων μετοχών FLEQ A, κάθε μία με ονομαστική αξία 0,01 ελβετικού φράγκου, συμπεριλαμβανομένων των μετοχών που έχουν ήδη εγγραφεί. Οι υπόλοιπες προνομιούχες μετοχές FLEQ A θα προσφερθούν εντός εύρους τιμών από 1,44 CHF έως 1,76 CHF ανά μετοχή, σε τρεις γύρους βάσει όγκου, στις τιμές των 1,44 CHF, 1,60 CHF και 1,76 CHF. Ο εκδότης μπορεί να κλείσει κάθε γύρο μόλις τοποθετηθεί η σχετική δόση ή νωρίτερα, κατά τη διακριτική του ευχέρεια. Για επενδύσεις ύψους 100.000 CHF ή περισσότερο από έναν μεμονωμένο επενδυτή, ο εκδότης μπορεί, κατά τη διακριτική του ευχέρεια, να εφαρμόσει τη μειωμένη τιμή οποιουδήποτε προηγούμενου γύρου, επιτρέποντας στους επιλέξιμους επενδυτές να επωφεληθούν από τη χαμηλότερη τιμολόγηση. Μειωμένες ή ενδιάμεσες τιμές μπορούν επίσης να χορηγηθούν σε επιλεγμένους επενδυτές, συμπεριλαμβανομένων μεγαλύτερων, στρατηγικών, βασικών, θεσμικών ή πρώιμων επενδυτών, υπό την προϋπόθεση ότι η τιμή δεν είναι χαμηλότερη από 1,44 CHF. Οι προνομιούχες μετοχές αυτές θα πωληθούν ως αποϋλοποιημένα αξιόγραφα λογιστικής εγγραφής σύμφωνα με τον Νόμο περί Προσώπων και Εταιρειών του Λιχτενστάιν (PGR) και μπορούν να εκδοθούν υπό μορφή κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων ή token που τηρούνται σε blockchain ή παρόμοιο κατανεμημένο καθολικό, σύμφωνα με το §81a του Τελικού Τμήματος του PGR. Συνεπώς, οι προνομιούχες μετοχές FLEQ A μπορούν επίσης να εκδοθούν στην αλυσίδα μπλοκ υπό τη μορφή κρυπτο-περιουσιακών στοιχείων (ERC 20 ή συγκρίσιμο πρότυπο στο πρωτόκολλο Ethereum ή σε συγκρίσιμο πρωτόκολλο). Οι μετοχές και το μετοχικό κεφάλαιο του Εκδότη χωρίζονται σε 12'500'000 κοινές μετοχές FLEQ C ονομαστικής αξίας 0,01 CHF, με δικαιώματα μερίσματος και μία ψήφο ανά μετοχή, και σε 12'500'000 προνομιούχες μετοχές FLEQ B ονομαστικής αξίας 0,01 CHF, με τα ίδια δικαιώματα μερίσματος και έξι ψήφους ανά μετοχή. Κάθε προνομιούχο μερίδιο FLEQ A ονομαστικής αξίας 0,01 CHF θα έχει τα ίδια δικαιώματα μερίσματος με τα μερίδια FLEQ B και FLEQ C και θα διαθέτει δύο ψήφους ανά μερίδιο. Τα FLEQ A αποτελούν προνομιούχα μερίδια με τα ίδια δικαιώματα εντός της κατηγορίας τους. ***Μορφή και τιτλοποίηση*** Οι προνομιούχες μετοχές FLEQ A είναι δικαιώματα λογιστικής αξίας (αποϋλοποιημένα χρεόγραφα) που καταχωρίζονται και τηρούνται σε μητρώο μετοχικών πιστοποιητικών του Εκδότη. Το μητρώο μπορεί επίσης να τηρείται στην αλυσίδα μπλοκ σύμφωνα με το §81a του Τελικού Τμήματος του PGR και οι μετοχές FLEQ A μπορούν να εκδοθούν υπό μορφή κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων ή token αντίστοιχα. Για τη μεταβίβαση, η εγγραφή πρέπει να ενημερωθεί ως συστατικό στοιχείο της μεταβίβασης από το διοικητικό συμβούλιο του εκδότη. ***Μεταβιβάσιμη φύση των τίτλων*** Πριν από τη μεταβίβαση των Προνομιούχων Μετοχών FLEQ A, πρέπει να πραγματοποιηθεί διαδικασία «whitelisting» (ταυτοποίησης) όσον αφορά τον αποκτώντα. Η μεταβίβαση των Προνομιούχων Μετοχών FLEQ A και της εκπροσωπούμενης κυριότητας από έναν κάτοχο σε άλλον μπορεί να πραγματοποιηθεί μόνο μεταξύ επενδυτών που έχουν περάσει επιτυχώς τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας του Εκδότη κατά τη διάρκεια της διαδικασίας ένταξης και είναι εγγεγραμμένοι στο μη τίτλο/λογιστικό μητρώο τίτλων του Εκδότη. Ενώ οι προνομιούχες μετοχές FLEQ A είναι γενικά ελεύθερα μεταβιβάσιμες, μπορούν να διαπραγματεύονται μόνο σε διμερή βάση (OTC), καθώς δεν είναι βέβαιο εάν και πότε θα επιτευχθεί η εισαγωγή τους προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά ή τόπο διαπραγμάτευσης. Η εν λόγω μεταβίβαση πρέπει να πραγματοποιείται σύμφωνα με τους καθορισμένους όρους και προϋποθέσεις καθώς και τις συμφωνίες μετόχων με τον Εκδότη. Ο κάτοχος των Προνομιούχων Μετοχών FLEQ A και, κατά συνέπεια, το πρόσωπο που είναι εγγεγραμμένο στο μη πιστοποιητικό μητρώο τίτλων της εταιρείας, είναι το πρόσωπο που δικαιούται να διεκδικήσει και να ασκήσει όλα τα δικαιώματα σύμφωνα με τους όρους και των Προνομιούχων Μετοχών FLEQ A.
δ)	**Σχετική προτεραιότητα των τίτλων στην κεφαλαιακή δομή του Εκδότη σε περίπτωση αφερεγγυότητας**	Σε περίπτωση αφερεγγυότητας του Εκδότη, οι μέτοχοι των μετοχών FLEQ A ευθύνονται με το επενδυμένο κεφάλαιό τους. Το επενδυμένο κεφάλαιο πρέπει να αντιμετωπίζεται ως ίδια κεφάλαια και, ως εκ τούτου, είναι υποδεέστερο υπό όρους.
		Ο Εκδότης δεν προβαίνει σε προβλέψεις ή εκτιμήσεις κερδών και, ως εκ τούτου, δεν παρέχεται περιγραφή της πολιτικής μερισμάτων. Τα μερίσματα, εφόσον υπάρχουν, θα καταβάλλονται σε CHF. Ο Εκδότης διατηρεί το

ε)	**Περιγραφή της πολιτικής μερισμάτων**	δικαίωμα να καταβάλλει μερίσματα και σε άλλο νόμισμα ή κρυπτονόμισμα. Οποιαδήποτε απόφαση για την καταβολή μερισμάτων θα λαμβάνεται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και θα εξαρτάται, μεταξύ άλλων, από τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων του Εκδότη, τη χρηματοοικονομική του θέση, τους συμβατικούς περιορισμούς και τις κεφαλαιακές απαιτήσεις. Σε κάθε περίπτωση, το 5% των καθαρών κερδών του Εκδότη θα διατίθεται ετησίως στα νόμιμα αποθεματικά έως ότου αυτά φθάσουν το 10% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

3.2	**Πού θα διαπραγματεύονται οι τίτλοι;**
3.2.1	Ο Εκδότης σκοπεύει να καταστήσει τις Προνομιούχες Μετοχές FLEQ A διαπραγματεύσιμες σε ρυθμιζόμενες αγορές στο μέλλον. Ωστόσο, προς το παρόν δεν έχει υποβληθεί αίτηση για την εισαγωγή τους προς διαπραγμάτευση και δεν έχει προσδιοριστεί συγκεκριμένος τόπος διαπραγμάτευσης. Μέχρι να χορηγηθεί η εισαγωγή, η διαπραγμάτευση θα είναι δυνατή μόνο σε διμερή βάση (OTC) και ο Εκδότης δεν παρέχει καμία διευκόλυνση για τη διευκόλυνση της εν λόγω διαπραγμάτευσης. Οι Προνομιούχες Μετοχές FLEQ A ενδέχεται να μην καταστούν ποτέ διαπραγματεύσιμες σε ρυθμιζόμενη αγορά και δεν υπάρχει καμία εγγύηση ότι θα καταστούν διαπραγματεύσιμες στο μέλλον.
3.3	**Υπάρχει εγγύηση που να συνοδεύει τους τίτλους;**
	Δεν παρέχεται καμία εγγύηση για τους τίτλους.
3.4	**Ποιοι είναι οι βασικοί κίνδυνοι που αφορούν συγκεκριμένα τους τίτλους;**
3.4.1	**Κίνδυνος μεταβλητότητας** Οι προνομιούχες μετοχές FLEQ A ενδέχεται να υποστούν σημαντικές διακυμάνσεις στις τιμές τους λόγω εξωτερικών συνθηκών της αγοράς, όπως η οικονομική ανάπτυξη, ο πληθωρισμός, τα επιτόκια και οι γενικές τάσεις των χρηματοπιστωτικών αγορών. Αυτοί οι παράγοντες συμβάλλουν στην υψηλή μεταβλητότητα, καθιστώντας τις μελλοντικές διακυμάνσεις των τιμών απρόβλεπτες και ενδεχομένως οδηγώντας σε οικονομικές απώλειες. **Κίνδυνος ρευστότητας** Οι προνομιούχες μετοχές FLEQ A είναι μεταβιβάσιμες από τη στιγμή της έκδοσής τους από τον Εκδότη. Οι επενδυτές πρέπει να γνωρίζουν ότι οι επενδύσεις στην εταιρεία μέσω των προνομιούχων μετοχών FLEQ A αποτελούν μακροπρόθεσμες επενδύσεις, οι οποίες ενδέχεται να χρειαστούν αρκετά χρόνια για να αποφέρουν απόδοση. Επιπλέον, οι αποδόσεις των επενδύσεων δεν είναι εγγυημένες. Οι προνομιούχες μετοχές FLEQ A δεν έχουν εγκριθεί προς διαπραγμάτευση σε καμία ρυθμιζόμενη ή μη ρυθμιζόμενη αγορά προς το παρόν και ενδέχεται να μην εγκριθούν ποτέ. Δεν είναι βέβαιο εάν και πότε θα είναι δυνατή η εισαγωγή των προνομιούχων μετοχών FLEQ A σε χρηματιστήριο, ενώ η εισαγωγή αυτή ενδέχεται, σε κάθε περίπτωση, να αποτελέσει μια περίπλοκη, χρονοβόρα και δαπανηρή διαδικασία στο μέλλον. Η μη εισαγωγή των προνομιούχων μετοχών FLEQ A σε χρηματιστήριο ή ρυθμιζόμενη αγορά θα περιορίσει σοβαρά τη ρευστότητα των προνομιούχων μετοχών FLEQ A και ενδέχεται να επηρεάσει αρνητικά την οικονομική τους αξία. Ακόμη και αν οι προνομιούχες μετοχές FLEQ A μπορούν να εισαχθούν, δεν εγγυάται η ύπαρξη επαρκούς ρευστότητας που να δημιουργεί αξιόπιστα σήματα τιμών. Ένας πολύ χαμηλός όγκος συναλλαγών των Προνομιούχων Μετοχών FLEQ A ενδέχεται να υπερβάλλει τις τιμές της αγοράς προς τις δύο κατευθύνσεις και να στρεβλώσει την αγοραία τιμή των Προνομιούχων Μετοχών FLEQ A. Εάν ένας επενδυτής επιθυμεί να πωλήσει Προνομιούχες Μετοχές FLEQ A, ενδέχεται να μην είναι σε θέση να τις πωλήσει σε λογική τιμή ή σε τιμή που να αντιστοιχεί τουλάχιστον στο κεφάλαιο που έχει επενδύσει. **Περιορισμοί στα δικαιώματα των κατόχων προνομιούχων μετοχών FLEQ A** Παρότι οι μετοχές FLEQ A είναι προνομιούχες μετοχές με προτεραιότητα στα δικαιώματα ψήφου, η Γενική Συνέλευση του Εκδότη μπορεί εντούτοις να εγκρίνει αποφάσεις που ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά τα δικαιώματα των κατόχων των προνομιούχων μετοχών FLEQ A, λαμβανομένων υπόψη των απαιτούμενων απαρτιών για τη λήψη αποφάσεων, όπως ορίζονται στο καταστατικό και στις συμφωνίες μετόχων, κατά περίπτωση. Οι κάτοχοι των προνομιούχων μετοχών FLEQ A ενδέχεται επίσης να έχουν ελάχιστο ή καθόλου έλεγχο επί της χρήσης των εσόδων από την έκδοση των προνομιούχων μετοχών FLEQ A. Το νόμιμο δικαίωμα προτίμησης των κατόχων των προνομιούχων μετοχών FLEQ A σε περίπτωση αύξησης κεφαλαίου στο πλαίσιο της παρούσας προσφοράς αποκλείεται. **Οι απαιτήσεις των κατόχων των προνομιούχων μετοχών FLEQ A είναι υποδεέστερες** Τα δικαιώματα των κατόχων των προνομιούχων μετοχών FLEQ A να διεκδικήσουν και να λάβουν μερίσματα από τον Εκδότη είναι κατώτερα έναντι των απαιτήσεων όλων των κατόχων μη υποταγμένων υποχρεώσεων του Εκδότη. Σε περίπτωση εκκαθάρισης του Εκδότη, οι κάτοχοι των προνομιούχων μετοχών FLEQ A θα αποζημιωθούν μόνο εφόσον και αφού έχουν εξοφληθεί όλες οι ανώτερες υποχρεώσεις του Εκδότη. **Κίνδυνος μείωσης της αξίας** Δεν μπορεί να αποκλειστεί το ενδεχόμενο να πραγματοποιηθούν στο μέλλον περαιτέρω εκδόσεις προνομιούχων μετοχών ή άλλοι γύροι χρηματοδότησης, οπότε το δικαίωμα προτίμησης θα αποκλειστεί εκ νέου, με αποτέλεσμα να προκύψει διάλυση. **Συναλλαγματική ισοτιμία** Το νόμισμα έκδοσης είναι το CHF και η συναλλαγματική ισοτιμία έναντι άλλων νομισμάτων ενδέχεται να διαφέρει. Επιπλέον, οι πληρωμές μερισμάτων μπορούν επίσης να πραγματοποιούνται σε άλλα νομίσματα ή κρυπτονομίσματα. Η εταιρεία δεν επηρεάζει τη συναλλαγματική ισοτιμία των επενδύσεων που πραγματοποιούνται σε νομίσματα άλλα από το CHF και δεν αποκομίζει κέρδος από τις προμήθειες συναλλάγματος. Το τραπεζικό, πληρωμών ή χρηματοπιστωτικό ίδρυμα που χρησιμοποιείται καθορίζει τη συναλλαγματική ισοτιμία κατά τη στιγμή της αντίστοιχης επένδυσης, όταν διεκπεραιώνεται η αγορά. Οι προνομιούχες μετοχές FLEQ A εκδίδονται και εκφράζονται στο νόμισμα CHF. Ωστόσο, οι επενδυτές έχουν επίσης τη δυνατότητα να αγοράσουν τις Προνομιούχες Μετοχές FLEQ A σε άλλα νομίσματα, όπως το ευρώ (EUR) και το δολάριο ΗΠΑ (USD), ή σε καθορισμένα κρυπτονομίσματα ως αντίτιμο πληρωμής. Η προμήθεια για τη μετατροπή του εκάστοτε νομίσματος ή περιουσιακού στοιχείου σε ελβετικό φράγκο (CHF) βαρύνει τον επενδυτή και αποτελεί πρόσθετο κόστος που επιβαρύνει τον επενδυτή επιπλέον της πραγματικής τιμής αγοράς των Προνομιούχων Μετοχών FLEQ A. **Κίνδυνοι που σχετίζονται με τη διεπαφή προσφοράς και την πλατφόρμα λογισμικού του Εκδότη** Η διεπαφή προσφοράς είναι μια εφαρμογή στην πλατφόρμα λογισμικού που διατίθεται από τον Εκδότη. Ακόμη και αν ο Εκδότης έχει καταβάλει κάθε δυνατή προσπάθεια κατά την αξιολόγηση της αξιοπιστίας της διεπαφής, παραμένει ο κίνδυνος δυσλειτουργιών, σφαλμάτων και λαθών που οδηγούν σε καθυστερημένη ή εσφαλμένη κατανομή των Προνομιούχων Μετοχών FLEQ A σε σχέση με τις επενδύσεις. Ένας κίνδυνος είναι ότι η διεπαφή προσφοράς θα μπορούσε να υποστεί εισβολή από χάκερ ή να προκύψει κάποιο απρόβλεπτο κενό ασφαλείας, με αποτέλεσμα τα δεδομένα των επενδυτών να αποκαλυφθούν σε τρίτους. Επιπλέον, υπάρχει ο κίνδυνος να παρουσιάσει βλάβη η διεπαφή προσφοράς και τα δεδομένα των επενδυτών που απαιτούνται για την εγγραφή στις Προνομιούχες Μετοχές FLEQ A
	να μην φτάσουν στον Εκδότη.
ΕΝΟΤΗΤΑ 4 – ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΤΙΤΛΩΝ	
4.1	**Υπό ποιες προϋποθέσεις και σύμφωνα με ποιο χρονοδιάγραμμα μπορώ να επενδύσω σε αυτόν τον τίτλο;**
	Χώρες στις οποίες προσφέρονται δημόσια οι τίτλοι Η προσφορά αποτελείται από δημόσιες προσφορές στο Πριγκιπάτο του Λιχτενστάιν. Ο εκδότης διατηρεί το δικαίωμα ιδιωτικών τοποθετήσεων σε ορισμένες δικαιοδοσίες εκτός αυτού. Η κοινοποίηση σε όλες τις δικαιοδοσίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης και του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου διατηρείται ρητά και αποτελεί ενεργό πρόθεση του εκδότη. **Εγγραφή επενδυτών** Η διαδικασία εγγραφής για τις Προνομιούχες Μετοχές FLEQ A θα πραγματοποιηθεί ηλεκτρονικά στη διεύθυνση https://floin.com/ μετά την επιτυχή εγγραφή. Οι Προνομιούχες Μετοχές FLEQ A είναι τίτλοι που αντιπροσωπεύουν προνομιούχες μετοχές του Εκδότη. Για διάφορους νομικούς λόγους, είναι επομένως απαραίτητο να προσδιοριστεί και να γίνει γνωστό ποιοι είναι οι κάτοχοι των FLEQ A, πόσες Προνομιούχες Μετοχές FLEQ A κατέχει ένας συγκεκριμένος επενδυτής και ποιοι έχουν επενδύσει στην εταιρεία. Για την τήρηση των νόμων και κανονισμών κατά του ξεπλύματος χρήματος (AML), η εταιρεία θα αναγνωρίζει και θα αποδέχεται μόνο επενδυτές οι οποίοι έχουν ταυτοποιηθεί σύμφωνα με την πολιτική KYC που έχει θεσπίσει η εταιρεία και για τους οποίους έχει διαπιστωθεί ότι συμμορφώνονται πλήρως με την πολιτική AML της εταιρείας. Κάθε επενδυτής μπορεί να έχει πρόσβαση στην πλατφόρμα του Εκδότη, αλλά η πλήρης πρόσβαση στην πλατφόρμα της εταιρείας

	παρέχεται μόνο αφού ο επενδυτής έχει ολοκληρώσει επιτυχώς τη διαδικασία εγγραφής και, κατά συνέπεια, τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας. Για λόγους δέουσας επιμέλειας, απαιτούνται τα ακόλουθα έγγραφα από τον επενδυτή (ο κατάλογος δεν είναι εξαντλητικός και, εάν κριθεί απαραίτητο, θα ζητηθούν επιπλέον έγγραφα): - επικυρωμένο αντίγραφο διαβατηρίου/ταυτότητας - πρόσφατο αντίγραφο πιστοποιητικού διαμονής ή λογαριασμού κοινής ωφέλειας (π.χ. λογαριασμός ηλεκτρικού ρεύματος) - πληροφορίες σχετικά με τους οικονομικούς πόρους του επενδυτή και την προέλευση των περιουσιακών στοιχείων που θα εισφερθούν, με τα κατάλληλα δικαιολογητικά έγγραφα, συμπεριλαμβανομένων εγγράφων τρίτων - έντυπο φορολογικής δήλωσης (θα παρασχεθεί) - έντυπο W-8BEN (θα παρασχεθεί) Μετά την επιτυχή ολοκλήρωση της διαδικασίας εγγραφής (due diligence), οι επενδυτές αποκτούν πρόσβαση στον χώρο επενδυτών της πλατφόρμας του Εκδότη - https://floin.com/ - όπου μπορούν να εγγραφούν για την απόκτηση νεοεκδοθέντων μετοχών FLEQ A απευθείας από τον Εκδότη. Τα στοιχεία σύνδεσης θα παρασχεθούν αυτόματα στους επενδυτές μετά την επιτυχή ολοκλήρωση της διαδικασίας due diligence και την έναρξη λειτουργίας του συγκεκριμένου τμήματος της πλατφόρμας. Τα αποτελέσματα της προσφοράς του Εκδότη θα δημοσιοποιηθούν κατά την κατάρτιση και δημοσίευση των ετήσιων εκθέσεων της εταιρείας, καθώς και στον χώρο των επενδυτών στον ιστότοπο του Εκδότη. **Εγγραφή και μεταβίβαση προνομιούχων μετοχών FLEQ A** Προκειμένου να είναι δυνατή η μεταβίβαση των μετοχών FLEQ A χωρίς φυσικό πιστοποιητικό τίτλου, οι μετοχές FLEQ A δημιουργούνται ως μη πιστοποιημένοι, αντίστοιχα, αποϋλοποιημένοι τίτλοι λογιστικής εγγραφής. Η μεταβίβαση των τίτλων χωρίς πιστοποιητικό πραγματοποιείται με την ενημέρωση της εγγραφής του νέου κατόχου στο μητρώο τίτλων χωρίς πιστοποιητικό. Το μητρώο μπορεί να τηρείται σε blockchain ή σε παρόμοιο αποκεντρωμένο καθολικό σύμφωνα με το §81a του Τελικού Τμήματος του PGR. Στο μητρώο τίτλων χωρίς πιστοποιητικό που τηρεί ο Εκδότης, θα καταγράφονται οι ακόλουθες πληροφορίες για κάθε κάτοχο Προνομιούχων Μετοχών FLEQ A: Το πλήρες όνομα, η ημερομηνία γέννησης, η υπηκοότητα, η κατοικία, η έδρα του μετόχου (κάτοχος FLEQ A) και η ημερομηνία κατάθεσης Πρέπει να σημειωθεί ότι, κατά την τεχνική υλοποίηση της μεταβιβάσιμης φύσης των προνομιούχων μετοχών FLEQ A ως αξιογράφων χωρίς φυσική μορφή, λαμβάνεται υπόψη ο λεγόμενος μηχανισμός «whitelisting». Αυτό σημαίνει ότι οι προνομιούχες μετοχές FLEQ A μπορούν να μεταβιβαστούν μόνο από τον αρχικό κάτοχο στον νέο κάτοχο (διεύθυνση), των οποίων οι εξουσιοδοτημένοι εκπρόσωποι έχουν ταυτοποιηθεί σύμφωνα με την πολιτική καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML) που έχει θεσπίσει ο Εκδότης και έχουν εγγραφεί επιτυχώς στη λίστα επιτρεπόμενων (whitelist). Οι επενδυτές μπορούν να πραγματοποιήσουν την εγγραφή στη λίστα επιτρεπόμενων μόνο αφού ολοκληρωθεί η διαδικασία δέουσας επιμέλειας. Όταν ένας επενδυτής συμμορφώνεται πλήρως με όλες τις απαιτήσεις που ορίζονται στην πολιτική AML της εταιρείας, το πορτοφόλι μπορεί να εγγραφεί στη λίστα επιτρεπόμενων και οι αντίστοιχες προνομιούχες μετοχές FLEQ A να αποκτηθούν από τον επενδυτή. Ο Εκδότης έχει εφαρμόσει και χρησιμοποιεί τεχνικά μέσα για να διασφαλίσει ότι, χωρίς την ολοκλήρωση της διαδικασίας δέουσας επιμέλειας, δεν είναι δυνατή η εγγραφή ή η απόκτηση Προνομιούχων Μετοχών FLEQ A, ούτε στο πλαίσιο της δημόσιας προσφοράς ούτε σε διμερή βάση (OTC). Εάν δεν έχουν συμπεριληφθεί και τα δύο μέρη στη λίστα επιτρεπόμενων (whitelist) και, ως εκ τούτου, δεν έχουν ολοκληρώσει επιτυχώς τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας που έχει θεσπίσει η εταιρεία, η συναλλαγή και η μεταβίβαση των FLEQ A δεν θα καταχωριστούν στο μητρώο FLEQ A της εταιρείας. **Περίοδος Προσφοράς** Η περίοδος κατά την οποία οι επενδυτές μπορούν να υποβάλουν τις προσφορές αγοράς τους για Προνομιούχες Μετοχές FLEQ A αρχίζει την ημερομηνία έγκρισης του ενημερωτικού δελτίου και της ανακοίνωσης από τον Εκδότη σχετικά με την έναρξη της περιόδου προσφοράς και λήγει ένα έτος μετά την έγκριση του ενημερωτικού δελτίου (η «Περίοδος Προσφοράς»). Την τελευταία ημέρα της Περιόδου Προσφοράς, οι προσφορές μπορούν να υποβληθούν έως τις 12:00 το μεσημέρι, ώρα Λιχτενστάιν. **Τιμή προσφοράς** Η τιμή προσφοράς για μία προνομιούχα μετοχή FLEQ A θα εξαρτάται από τον εκάστοτε γύρο ή φάση διάθεσης. Ο πρώτος γύρος διάθεσης βάσει του προηγουμένως εγκεκριμένου ενημερωτικού δελτίου έχει ολοκληρωθεί. Στον εν λόγω γύρο, Προνομιούχες Μετοχές FLEQ A συνολικού ποσού 925.013,69 CHF εγγράφηκαν στην τιμή των 1,36 CHF ανά μετοχή, που αντιστοιχεί σε περίπου 680.157 μετοχές. Οι υπόλοιπες Προνομιούχες Μετοχές FLEQ A θα προσφερθούν εντός εύρους τιμών από 1,44 CHF έως 1,76 CHF ανά μετοχή, χωρισμένες σε τρεις γύρους διάθεσης βάσει όγκου ως εξής: - Πρώτος εναπομείναν γύρος: 1,44 ελβετικά φράγκα ανά μετοχή. - Δεύτερος εναπομείναν γύρος: 1,60 ελβετικό φράγκο ανά μετοχή. - Τρίτος εναπομείναν γύρος: 1,76 CHF ανά μετοχή. - Οι γύροι διανομής δεν συνδέονται με καθορισμένες ημερολογιακές περιόδους. Ο Εκδότης μπορεί να προχωρήσει στο επόμενο επίπεδο τιμής μόλις η σχετική δόση έχει τοποθετηθεί πλήρως ή μόλις ο Εκδότης κλείσει τον σχετικό γύρο νωρίτερα κατά τη διακριτική του ευχέρεια. Για επενδύσεις ύψους 100.000 CHF ή περισσότερο από έναν μεμονωμένο επενδυτή, ο Εκδότης μπορεί, κατά τη διακριτική του ευχέρεια, να εφαρμόσει μειωμένη τιμή. Μειωμένες ή ενδιάμεσες τιμές μπορούν επίσης να χορηγηθούν σε επιλεγμένους επενδυτές, συμπεριλαμβανομένων μεγαλύτερων, στρατηγικών, βασικών, θεσμικών ή πρώιμων επενδυτών, υπό την προϋπόθεση ότι η τιμή δεν είναι χαμηλότερη από 1,44 CHF ανά μετοχή. Ολες οι προνομιούχες μετοχές FLEQ A υπόκεινται σε ενιαία περίοδο δέσμευσης 12 μηνών από την εγγραφή. Κατά τη διάρκεια αυτής της περιόδου δέσμευσης, οι επενδυτές δεν μπορούν να πωλήσουν ή να μεταβιβάσουν τις μετοχές τους. Δεν ισχύει ξεχωριστό χρονοδιάγραμμα κατοχύρωσης.
	Ελάχιστο και/ή μέγιστο ποσό αίτησης Το ελάχιστο ποσό εγγραφής είναι **5'000 CHF. Παράδοση και διακανονισμός** Κάθε επενδυτής πρέπει να ολοκληρώσει τη διαδικασία ηλεκτρονικής εγγραφής στη διεύθυνση https://floin.com/. Οι προνομιούχες μετοχές FLEQ A θα παραδοθούν, κατόπιν καταβολής της τιμής προσφοράς (σε CHF για τις προνομιούχες μετοχές FLEQ A), το αργότερο στο τέλος των έξι μηνών από τη λήξη της δημόσιας προσφοράς, η οποία θα ανακοινωθεί μέσω της διαδικασίας εγγραφής ή μέσω εγγραφής στο μητρώο FLEQ A του εκδότη. **Αραίωση** Δεδομένου ότι το νόμιμο δικαίωμα εγγραφής όλων των μετόχων της FLEQ A αποκλείεται σε περίπτωση αύξησης κεφαλαίου στο πλαίσιο της παρούσας προσφοράς, οι μέτοχοι της FLEQ A που συμμετέχουν στην παρούσα προσφορά δεν θα υποστούν αραίωση. Ωστόσο, οι μέτοχοι της FLEQ A δεν διαθέτουν προστασία από την αραίωση σε περίπτωση μελλοντικών αυξήσεων κεφαλαίου ή μελλοντικών προσφορών ή γύρων χρηματοδότησης.
4.2	**Γιατί εκδίδεται το παρόν ενημερωτικό δελτίο;**
4.2.1	Τα εκτιμώμενα καθαρά έσοδα από την έκδοση των τίτλων θα κατατεθούν στην ονομαστική εισφορά κεφαλαίου και στο ελεύθερο αποθεματικό της Εταιρείας και θα χρησιμοποιηθούν για την περαιτέρω ανάπτυξη της πλατφόρμας της Εταιρείας και την επέκταση των δραστηριοτήτων της, καθώς και για την ανάπτυξη και προσθήκη νέων υπηρεσιών και την παροχή πρόσθετων υπηρεσιών. Σκοπός της Εταιρείας είναι η περαιτέρω ανάπτυξη ενός παρόχου υπηρεσιών κρυπτονομισμάτων στο Λιχτενστάιν και, στο πλαίσιο του MiCAR, στην ΕΕ και στον ΕΟΧ, όπου οι σχετικές επιχειρηματικές αποφάσεις λαμβάνονται από τον Εκδότη, ο οποίος είναι υπεύθυνος για την ανάθεση καθηκόντων, τη διαχείριση και τον συντονισμό των έργων. Ο Εκδότης μπορεί επίσης να χρησιμοποιήσει τα έσοδα για την απόκτηση περαιτέρω κανονιστικών διευκρινίσεων, ρυθμίσεων, καταχώρισης και αδειοδότησης, μεταξύ άλλων, ως ίδρυμα πληρωμών, ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, εταιρεία επενδύσεων και/ή πλατφόρμα crowdfunding.

	Συνολικά καθαρά έσοδα και εκτιμώμενα έξοδα έκδοσης Τα συνολικά καθαρά έσοδα της συνολικής δημόσιας προσφοράς ενδέχεται να ανέλθουν έως και **7'000'000 CHF**, ποσό που αντιστοιχεί στην υλοποίηση της άντλησης κεφαλαίων. Το συνολικό κόστος της συνολικής δημόσιας προσφοράς θα καλυφθεί από τα έσοδα. Τα έξοδα συναλλαγής, οι δασμοί και οι φόροι, εφόσον ισχύουν για την έκδοση μετοχών FLEQ A, θα βαρύνουν τον συνδρομητή. Το αναμενόμενο συνολικό κόστος της συνολικής δημόσιας προσφοράς ανέρχονται σε περίπου 250'000 ελβετικά φράγκα.

XII. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – HUNGARIAN

A KIBOCSÁTÁSI KÖZLEMÉNY ÖSSZEFOGLALÁSA

Ez az összefoglaló tartalmazza mindazokat az elemeket, amelyeknek az ilyen típusú értékpapírok és kibocsátók esetében az összefoglalóban szerepelniük kell.

1. SZAKASZ – BEVEZETÉS		
1.1	**Az értékpapírok neve és ISIN-kódja**	A nyilvános kibocsátás tárgyát képező **4'375'000 darab** FLEQ A elsőbbségi részvény a Floin AG névre szóló, nyilvántartásba vett elsőbbségi részvénye. Ezen elsőbbségi részvények elnevezése **„FLEQ A elsőbbségi** részvény", **„elsőbbségi részvény"** vagy **„FLEQ A"**. A FLEQ A elsőbbségi részvényeket dematerializált formában, könyvbejegyzéses elsőbbségi részvényként bocsátják ki. Az ISIN-kód: LI1392624139.
1.2	**A kibocsátó azonosító adatai és elérhetőségei, beleértve a jogi személy azonosítóját (LEI)**	**Floin AG** (a „Kibocsátó") Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Liechtenstein Tel.: +423 238 2500 E-mail: support@floin.com A LEI: 391200Z1YA45VPMIGP98
1.3	**Illetékes hatóság**	**Pénzügyi Piaci Hatóság** (a továbbiakban: „FMA") Landstrasse 109, LI-9490 Vaduz Tel.: +423 236 73 73 Fax: +423 236 73 74 E-mail:: info@fma-li.li
1.4	**A prospektus jóváhagyásának dátuma**	2026.06.30.
1.5	**Figyelmeztetések**	
1.5.1	ss) Az összefoglalót a jelen Tájékoztató bevezetőjeként kell értelmezni. Az értékpapírokba történő befektetéssel kapcsolatos bármely döntést a befektetőnek a Tájékoztató egészének figyelembevételével kell meghoznia. tt) A befektető a befektetett tőke egészét vagy egy részét elveszítheti. uu) Amennyiben a Prospektusban szereplő információkkal kapcsolatos keresetet nyújtanak be bíróság elé, a felperes befektetőnek a nemzeti jogszabályok értelmében a bírósági eljárás megindítása előtt esetleg viselnie kell a Prospektus fordításának költségeit. vv) A polgári jogi felelősség kizárólag azokat a személyeket terheli, akik az összefoglalót – annak esetleges fordításával együtt – benyújtották, de csak abban az esetben, ha az összefoglaló a prospektus többi részével együtt olvasva félrevezető, pontatlan vagy ellentmondásos, vagy ha – a prospektus többi részével együtt olvasva – nem tartalmazza azokat a kulcsfontosságú információkat, amelyek segítenék a befektetőket abban, hogy eldöntsék, befektetnek-e az értékpapírokba vagy sem	
2. SZAKASZ – A KIBOCSÁTÓRA VONATKOZÓ LÉNYEGES INFORMÁCIÓK		
2.1	**Ki az értékpapírok kibocsátója?**	
2.1.1	**A kibocsátóra vonatkozó információk**	
	ddd) A Kibocsátó jogi és kereskedelmi neve „Floin AG". A Kibocsátó a Liechtensteini Hercegségben bejegyzett nyilvános részvénytársaság, amelyre a Liechtensteini Hercegség jogszabályai vonatkoznak. A Kibocsátó székhelye: Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Liechtensteini Hercegség, és a Liechtensteini Hercegség Igazságügyi Hivatalának/Cégnyilvántartásának FL-0002.652.200-0 szám alatt van bejegyezve. Az LEI-szám: 391200Z1YA45VPMIGP98. A Kibocsátót a Liechtensteini Pénzügyi Piaci Hatóság (FMA) a 329177. szám alatt jegyzi be virtuális eszköz-szolgáltatóként (VASP) a liechtensteini tokenekről és megbízható technológiákról szóló törvény (TTTA, németül TVTG) alapján. A kibocsátót a TVTG 2. cikk (1) bekezdése alapján token-letétkezelőként (n) pont, token-tőzsdeként (korábban q) pont, token-kibocsátóként (k) pont, valamint token-létrehozóként (l) pontként jegyezték be. A Floin AG, Vaduz (FL-0002.652.200-0) 2026. június 10-től kriptopénz-szolgáltatóként (CASP) rendelkezik engedéllyel, a kriptopénz-piacokról szóló, 2023. május 31-i (EU) 2023/1114 rendelet (MiCAR) 63. cikke alapján. Az engedélyt a következő kriptopénz-szolgáltatásokra adták meg: kriptopénzek őrzése és kezelése ügyfelek nevében, kriptopénzek pénzeszközökre történő cseréje, kriptopénzek más kriptopénzekre történő cseréje, kriptopénzek forgalomba hozatala, valamint kriptopénzek átutalási szolgáltatásainak nyújtása ügyfelek nevében. eee) A Kibocsátó célja, hogy virtuális vagy kriptovaluta-szolgáltatóként működjön. A Társaság célja olyan szoftverplatformok és rendszerek fejlesztése, amelyek bármilyen típusú digitális eszközök létrehozását és terjesztését szolgálják belföldön és külföldön egyaránt, wobei a vonatkozó üzleti döntéseket a Kibocsátó hozza meg, és ő felel a feladatok kiosztásáért, a projektmenedzsmentért és a projektkoordinációért. fff) A Kibocsátó részvényesei: ● Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (a FLEQ C törzsrészvények 45,005 %-a és a FLEQ B elsőbbségi részvények 45,005 %-a); ● INFINCUBE d.o.o., Cesta v Gorice 34C, 1000 Ljubljana, Szlovénia (a FLEQ C törzsrészvények 4,995%-a és a FLEQ B elsőbbségi részvények 4,995%-a), amelynek tulajdonosa pedig • Bojan Saftić, Ljubljana, Szlovénia (50 %), és • Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (50 %), akik egyben az INFINCUBE d.o.o. igazgatói is. ● Egyéb közvetlen vagy közvetett részesedés, illetve ellenőrzési viszony nem áll fenn. ggg) A Kibocsátó igazgatótanácsa a következő tagokból áll: ● Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein, vezérigazgatóként és az igazgatóság kétfős kollektív aláírási jogosultsággal rendelkező tagjaként; ● Jens Weber, Darmstadt, Németország, ügyvezető igazgatósági tag, kétfős együttes aláírási jogosultsággal; ● Daniel Mazzolini, Buchs, Svájc, mint kétfős kollektív aláírási jogosultsággal rendelkező igazgatósági tag; ● Thomas Stern, Ausztria, a nem ügyvezető igazgatótanács elnöke, kétfős együttes aláírási jogosultsággal; ● Josef Bergt, Svájc, a nem végrehajtó igazgatótanács alelnöke, kétfős együttes aláírási jogosultsággal. hhh) A Kibocsátó könyvvizsgálója a Grant Thornton AG, Bahnhofstrasse 15, 9494 Schaan, Liechtensteini Hercegség.	
2.2	**Melyek a kibocsátóra vonatkozó legfontosabb pénzügyi adatok?**	
2.2.1	Az alábbi kiválasztott múltbeli pénzügyi információkat (a 2024. június 30-i dátumú, nem auditált közbenső pénzügyi információk kivételével) a liechtensteini személy- és társasági törvény („PCL") rendelkezéseinek megfelelően.	
		2022.12.31-i eredménykimutatás CHF-ben

Éves veszteség	12 165,65
Mérleg 2022.12.31-én	
Kötelezettségek összesen	745 203,61
Pénzforgalmi kimutatás 2022.12.31-én	
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	684 342,99
A finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	0,00
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	0,00
2023.12.31-i eredménykimutatás CHF-ben	
Éves nyereség	72’414,64
Mérleg 2023.12.31-én	
Összes kötelezettség	1’388’331,27
Pénzforgalmi kimutatás 2023.12.31-én	
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	111 943,95
A finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	0,00
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-9 159,16
2024.12.31-i eredménykimutatás CHF-ben	
Éves nyereség	201’192,85
Mérleg 2024.12.31-én	
Összes kötelezettség	408 834,93
Pénzforgalmi kimutatás 2024.12.31-én	
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-798 867,80
A finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	149 652,65
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	0,00

A Kibocsátó kilátásai a 2024.12.31-i auditált mérlegfordulónap óta nem romlottak jelentősen. A Kibocsátó pénzügyi helyzetében és kereskedelmi helyzetében a 2024.12.31-i nem auditált mérleg beszámolási napja óta nem történt jelentős változás.

3.1 Melyek a kibocsátóra jellemző legfontosabb kockázatok?

Technológiai kockázat

Kriptovaluta-szolgáltatóként a Kibocsátó nagymértékben függ technológiai infrastruktúrájától, valamint információs és kommunikációs technológiai (IKT) rendszereitől. A Kibocsátó által használt https://floin.com/ platform kiberbiztonsági fenyegetéseknek lehet kitéve, ideértve a hackelést, az adathalász támadásokat és egyéb rosszindulatú tevékenységeket. A fejlett biztonsági intézkedések – például a titkosítás, a többfaktoros hitelesítés és a rendszeres biztonsági ellenőrzések – bevezetése ellenére továbbra is fennáll a kibertámadások magas kockázata, amelyek veszélyeztethetik a platform integritását, és ezáltal jogosulatlan hozzáférést eredményezhetnek érzékeny adatokhoz, kriptovaluta-eszközökhöz vagy személyes adatokhoz. Tekintettel a kiberfenyegetések folyamatosan változó jellegére és a blokklánc-technológia összetettségére, a biztonsági intézkedések hatékonysága soha nem garantálható teljes mértékben. Ezért a befektetőknek tisztában kell lenniük azzal, hogy a technológiai kockázatok továbbra is magasak, és bizonyos esetekben visszafordíthatatlan pénzügyi veszteségekhez vezethetnek.

Minimális tőke

A Kibocsátó célja egy olyan platform fejlesztése és üzemeltetése, amelyen keresztül a liechtensteini jog, illetve a jövőben az EU kriptopénz-piaci rendelete (MiCAR) szerint virtuális, illetve kriptopénz-szolgáltatóként nyújt szolgáltatásokat, valamint kiegészítő szolgáltatásokat. Kezdetben a Kibocsátó alaptőkéje 250’000.- CHF-ra korlátozódik. Mivel a Kibocsátót 2021. január 29-én alapították, a Kibocsátó elmúlt évekre vonatkozó pénzügyi helyzetének értékeléséhez – a jelen összefoglaló 2.2.1. szakaszában említett korábbi pénzügyi információkon kívül – nincsenek rendelkezésre álló jelentős korábbi pénzügyi adatok vagy főbb mutatószámok. A Kibocsátót hitelminősítő intézet nem értékelte.

Devizakitettség

Devizakockázat akkor merülhet fel, amikor a bevont devizát átváltják (pl. EUR:CHF vagy fordítva), és az árfolyam kedvezőtlen.

Illikviditási és fizetésképtelenségi kockázat

Amennyiben a Kibocsátó vagyonára vonatkozóan fizetésképtelenségi eljárás indul, a Kibocsátó vagyonának elidegenítése ideiglenesen vagy véglegesen korlátozásra kerül, illetve a Kibocsátó vagyonának elidegenítését a bíróság által kijelölt fizetésképtelenségi gondnok veszi át. Ez negatív hatással lehet a Kibocsátó pénzügyi helyzetére és üzleti tevékenységére. Ez az eset akkor is bekövetkezhet, ha a fizetésképtelenségi kérelmeket tévesen nyújtották be. Ez azonban nem zárja ki teljesen a saját tőke teljes elvesztésének kockázatát. Ez a FLEQ A elsőbbségi részvények tulajdonosainak befektetésének részleges vagy teljes elvesztéséhez vezet.

A gazdasági fejleményektől való függőség

A Kibocsátó különösen érzékeny olyan makrogazdasági tényezőkre, mint a gazdasági növekedés, a kamatláb-ingadozások és az infláció, amelyek befolyásolhatják a befektetői magatartást és a kriptopénz-eszközök iránti keresletet. Mivel a kriptopénz-eszközök iparága rendkívül volatilis és még mindig fejlődőben van, a kedvezőtlen gazdasági feltételek vagy a szigorodó monetáris politika csökkentheti a befektetői érdeklődést, és akadályozhatja a Kibocsátót abban, hogy ügyfeleket vonzzon, likviditását fenntartsa és üzleti tevékenységét bővítse.

A kibocsátó tevékenységére vonatkozó szabályozás, illetve korlátozások

Bár a Kibocsátó üzleti modelljének általános betiltása nem valószínű, előfordulhat, hogy a Kibocsátó üzleti elképzelése részben vagy egészében kivitelezhetetlennek bizonyul. Ez a működési bevételek korlátozásához vezetne, egészen az üzleti tevékenység teljes megszüntetéséig. A korlátozások azonban növelhetik a szabályozási terheket is, ami hatalmas működési költségeket eredményezhet a szabályozási követelmények betartásának biztosítása érdekében, és az üzleti modell nyereségességét veszélyeztetheti.

Kiberbűnözés és információbiztonsági sebezhetőségek: A kibocsátó kiberbűnözéssel kapcsolatos kockázatoknak lehet kitéve, ideértve – de nem kizárólag – az adatvédelmi incidenseket, a digitális rendszerekhez való jogosulatlan hozzáférést, a kiberkémkedést, a zsarolóvírus-támadásokat és egyéb rosszindulatú kibertevékenységeket, valamint az informatikai meghibásodásokat. A kiberbiztonsági incidensek bekövetkezése mélyreható hatással lehet a kibocsátó működési képességeire, pénzügyi teljesítményére és hírnevére. Az ilyen incidensek jelentős pénzügyi veszteségeket okozhatnak a helyreállítási költségek, a jogi felelősség, a szabályozói bírságok, valamint a szerződésszegésből eredő potenciális károk miatt. Mindez a befektető befektetésének részleges vagy teljes elvesztéséhez vezethet.

3. SZAKASZ – A KÉRDÉSI ÉRTÉKPAPÍROKRA VONATKOZÓ FONTOS INFORMÁCIÓK

3.1 Melyek az értékpapírok főbb jellemzői?

3.1.1 Az értékpapírokkal kapcsolatos információk

a)	**Az értékpapírok típusának és osztályának leírása**	A Kibocsátó által nyilvánosan kibocsátott, ISIN-kódja LI1392624139, összesen **4'375'000** darab elsőbbségi részvény mindegyike a FLEQ A elsőbbségi részvénytőke névre szóló részvénye, névértéke egyenként **0,01 CHF**, osztalékjoguk megegyezik a Kibocsátó FLEQ C törzsrészvényeivel, szavazati joguk azonban kétszerese a FLEQ C-hez képest (a továbbiakban: „**FLEQ** A **elsőbbségi** részvények") származnak, amelyek a 2024. november 27-i rendkívüli közgyűlésen elfogadott, majd 2026. február 3-án kiegészített, készpénzbefizetés ellenében történő új elsőbbségi tőke-kibocsátásból származnak. A FLEQ A elsőbbségi részvények tulajdonosait **„FLEQ** A-tulajdonosoknak", **„FLEQ A elsőbbségi** részvényeseknek" vagy **„FLEQ A részvényeseknek"** is nevezik őket.
b)	**Az értékpapír-kibocsátás pénzneme**	Svájci frank (CHF).
c)	**Az értékpapírokhoz kapcsolódó jogok leírása**	***Szavazati jog*** A FLEQ A típusú elsőbbségi részvények elsőbbségi részvények, amelyek tulajdonosait osztalékra és szavazati jogra egyaránt jogosítják. A FLEQ A típusú részvények tulajdonosai azonban szavazati joguk tekintetében előnyben részesülnek, mivel részvényenként két szavazattal rendelkeznek (ez a FLEQ C típusú törzsrészvényekhez képest kétszeres szavazati jogot jelent). A szavazati jog általában magában foglalja a kibocsátó közgyűlésének összehívására és azon való részvételre vonatkozó jogot az alapszabály és a részvényesi megállapodás szerint. Ezen felül az FLEQ A elsőbbségi részvények szavazati jogai magukban foglalják az információhoz való jogot, a betekintési jogot, valamint a kérelmezési jogot az alapszabály és a részvényesi megállapodás rendelkezéseinek figyelembevételével. ***A közgyűlés összehívásának és határozatainak közzététele*** A FLEQ A részvényeseket értesíteni kell a közgyűlés összehívásáról, a napirendi pontokról és a javaslatokról. A közgyűlés minden határozatát haladéktalanul a kibocsátó székhelyén vagy elektronikus úton a FLEQ A részvényesek rendelkezésére kell bocsátani. Erről a FLEQ A részvényeseket az értesítésben tájékoztatni kell. ***Osztalékjog és a felszámolási bevételekből való részesedés*** A FLEQ A típusú elsőbbségi részvények részvényesi jogokat biztosítanak tulajdonosuknak. A FLEQ A típusú elsőbbségi részvények a jogszerű megszerzés napjától kezdve teljes osztalékjoggal rendelkeznek (amennyiben ilyen van), és a részvényesek az alaptőkében fennálló részesedésük arányában jogosultak a felszámolási bevételekből való részesedésre. A kibocsátó 12 hónapon belül legfeljebb 7 millió svájci frank értékű értékpapírt szándékozik kibocsátani, legfeljebb 4'375'000 darab elsőbbségi részvény formájában. Az elsőbbségi részvénytőke-keret 5 évre szól. Az első 12 hónap letelte után meghosszabbításokra lesz lehetőség, jelen esetben pedig ez az első 12 hónapos meghosszabbítás a korábban jóváhagyott prospektus alapján a kibocsátás folytatására. Az első körben összesen 925 013,69 svájci frank értékű FLEQ A elsőbbségi részvényt jegyeztek fel, részvényenként 1,36 svájci frank áron, ami körülbelül 680 157 részvénynek felel meg. A teljes kibocsátás továbbra is legfeljebb 7 millió svájci frank kibocsátási volumenre és legfeljebb 4 375 000 darab, egyenként 0,01 svájci frank névértékű FLEQ A típusú elsőbbségi részvényre korlátozódik, beleértve a már jegyzett részvényeket is. A fennmaradó FLEQ A típusú elsőbbségi részvényeket részvényenként 1,44–1,76 svájci frank közötti árfolyamon kínálják fel három, forgalom alapú körben, 1,44, 1,60 és 1,76 svájci frank áron. A kibocsátó saját belátása szerint lezárhatja az egyes köröket, miután az adott tranche eladásra került, vagy akár korábban is. Egyetlen befektető részéről 100'000 CHF vagy annál nagyobb összegű befektetés esetén a kibocsátó saját belátása szerint alkalmazhatja a korábbi körök bármelyikének csökkentett árát, lehetővé téve a jogosult befektetők számára, hogy részesüljenek az alacsonyabb árból. Csökkentett vagy köztes árak szintén biztosíthatók kiválasztott befektetők számára, ideértve a nagyobb, stratégiai, kiemelt, intézményi vagy korai befektetőket, feltéve, hogy az ár nem alacsonyabb 1,44 CHF-nál. Ezeket az elsőbbségi részvényeket a liechtensteini személyekről és társaságokról szóló törvény (PGR) szerint dematerializált, könyvbe bejegyzett értékpapírokként értékesítik, és a PGR záró szakaszának 81a. §-a szerint kriptovaluta-eszközök, illetve tokenek formájában is kibocsáthatók, amelyeket blokkláncon vagy hasonló elosztott főkönyvben tárolnak. Az FLEQ A elsőbbségi részvények ezért a blokkláncon is kibocsáthatók kriptovaluta-eszközök formájában (ERC 20 vagy az Ethereum-protokollon vagy ahhoz hasonló protokollon alapuló hasonló szabvány szerint). A Kibocsátó részvényei és alaptőkéje 12'500'000 darab, névértékben 0,01 CHF-os FLEQ C törzsrészvényre oszlik, amelyek osztalékjoggal rendelkeznek és részvényenként egy szavazati jogot biztosítanak, valamint 12'500'000 darab, névértékben 0,01 CHF-os FLEQ B elsőbbségi részvényre, amelyek ugyanolyan osztalékjoggal rendelkeznek és részvényenként hat szavazati jogot biztosítanak. Minden 0,01 CHF névértékű FLEQ A elsőbbségi részvény ugyanolyan osztalékjoggal rendelkezik, mint az FLEQ B és FLEQ C részvények, és részvényenként két szavazattal rendelkezik. Az FLEQ A olyan elsőbbségi részvényt jelent, amelynek jogai az adott osztályon belül megegyeznek. ***Forma és értékpapírosítás*** A FLEQ A típusú elsőbbségi részvények könyvbejegyzéses értékjogok (dematerializált értékpapírok), amelyeket a Kibocsátó részvénykönyvében rögzítenek és vezetnek. A nyilvántartást a a PGR 81a. § záró rendelkezéseinek megfelelően a blokkláncon is vezethető, és a FLEQ A részvények kriptovaluta-eszközök, illetve tokenek formájában is kibocsáthatók. Az átruházáshoz a nyilvántartást – az átruházás alkotóelemeként – a kibocsátó igazgatóságának frissítenie kell. ***Az értékpapírok átruházhatósága*** A FLEQ A típusú elsőbbségi részvények átruházása előtt a szerződő fél tekintetében fehérlistára vételre (azonosításra) van szükség. A FLEQ A típusú elsőbbségi részvények és az azokhoz kapcsolódó tulajdonjog átruházása egyik tulajdonosról a másikra kizárólag olyan befektetők között lehetséges, akik a bevezetési folyamat során sikeresen teljesítették a Kibocsátó átvilágítási eljárását, és akik szerepelnek a Kibocsátó értékpapír-nyilvántartásában. Bár a FLEQ A típusú elsőbbségi részvények általában szabadon átruházhatók, kereskedésük kizárólag kétoldalú (OTC) alapon lehetséges, mivel bizonytalan, hogy és mikor valósulhat meg a szabályozott piacon vagy kereskedési helyszínen történő kereskedésbe való felvétel. Az átruházást a kibocsátóval kötött, megállapított feltételeknek és részvényesi megállapodásoknak megfelelően kell végrehajtani. A FLEQ A típusú elsőbbségi részvények tulajdonosa, és így a társaság papírmentes értékpapír-

		nyilvántartásában szereplő bejegyzett személy az, aki jogosult a FLEQ A típusú elsőbbségi részvények feltételei és FLEQ A típusú elsőbbségi részvények feltételei alapján.
d)	**Az értékpapírok relatív rangsora a kibocsátó tőkeszerkezetében fizetésképtelenség esetén**	A Kibocsátó fizetésképtelensége esetén a FLEQ A részvényesek a befektetett tőkéjükkel felelnek. A befektetett tőkét saját tőkének kell tekinteni, és ezért feltételesen alárendeltnek minősül.
e)	**Az osztalékpolitika leírása**	A Kibocsátó nem készít nyereség-előrejelzéseket vagy becsléseket, ezért az osztalékpolitikáról sem ad leírást. Az esetleges osztalékot svájci frankban (CHF) fizetik ki. A Kibocsátó fenntartja a jogot, hogy az osztalékot más pénznemben vagy kriptovalutában is kifizesse. Az osztalék kifizetéséről szóló bármely határozatot az alkalmazandó jogszabályokkal összhangban hozzák meg, és az többek között a Kibocsátó működési eredményeitől, pénzügyi helyzetétől, szerződéses korlátozásoktól és tőkekövetelményektől függ. Mindenesetre a Kibocsátó nettó nyereségének 5%-át évente a törvényes tartalékba kell átvezetni, amíg az el nem éri a befizetett alaptőke 10%-át.
3.2	**Hol kerülnek kereskedésre az értékpapírok?**	
3.2.1	A Kibocsátó célja, hogy a jövőben a FLEQ A elsőbbségi részvényeket szabályozott piacokon is kereskedhetővé tegye. Jelenleg azonban még nem nyújtottak be kereskedési felvételi kérelmet, és még nem jelöltek ki konkrét kereskedési helyszínt. A felvétel engedélyezéséig a kereskedés kizárólag kétoldalú (OTC) alapon lehetséges, és a Kibocsátó nem biztosít semmilyen intézkedést az ilyen kereskedés elősegítésére. Előfordulhat, hogy a FLEQ A elsőbbségi részvények soha nem lesznek kereskedhetők szabályozott piacon, és nincs garancia arra, hogy a jövőben kereskedhetővé válnak.	
3.3	**Van-e garancia az értékpapírokra?**	
	Az értékpapírokra nem vonatkozik semmilyen garancia.	
3.4	**Melyek az értékpapírokra jellemző legfontosabb kockázatok?**	
3.4.1	**Volatilitási kockázat** A FLEQ A elsőbbségi részvények ára jelentős ingadozásoknak lehet kitéve a külső piaci feltételek, például a gazdasági növekedés, az infláció, a kamatlábak és az általános pénzügyi piaci trendek miatt. Ezek a tényezők hozzájárulnak a magas volatilitáshoz, ami a jövőbeli ármozgásokat kiszámíthatatlanná teszi, és potenciálisan pénzügyi veszteségekhez vezethet. **Likviditási kockázat** A FLEQ A típusú elsőbbségi részvények a kibocsátó által történő kibocsátásukkor átruházhatók. A befektetőknek tisztában kell lenniük azzal, hogy a FLEQ A típusú elsőbbségi részvényeken keresztül a társaságba történő befektetések hosszú távú befektetések, amelyek hozamának realizálása akár több évet is igénybe vehet. Ezen felül a befektetési hozamok nem garantáltak. A FLEQ A típusú elsőbbségi részvényeket jelenleg egyetlen szabályozott vagy nem szabályozott piacon sem vették fel kereskedésre, és előfordulhat, hogy soha nem is veszik fel. Bizonytalan, hogy a FLEQ A típusú elsőbbségi részvények tőzsdei bevezetése egyáltalán lehetséges-e, és ha igen, mikor, és a tőzsdei bevezetés a jövőben minden esetben bonyolult, időigényes és költségigényes folyamat lehet. Ha a FLEQ A elsőbbségi részvényeket nem jegyzik be tőzsdére vagy szabályozott piacra, az súlyosan korlátozza a FLEQ A elsőbbségi részvények likviditását, és kedvezőtlenül befolyásolhatja azok gazdasági értékét. Még abban az esetben is, ha a FLEQ A elsőbbségi részvényeket be lehet jegyezni, nem garantált a megbízható árjelzéseket biztosító elegendő likviditás. A FLEQ A típusú elsőbbségi részvények nagyon alacsony forgalma mindkét irányban eltúlozhatja a piaci árakat, és torzíthatja a FLEQ A típusú elsőbbségi részvények piaci árát. Ha egy befektető el akarja adni a FLEQ A típusú elsőbbségi részvényeit, előfordulhat, hogy nem tudja azokat ésszerű áron vagy legalább a befektetett tőkéjének megfelelő áron eladni. **A FLEQ A elsőbbségi részvények tulajdonosainak jogaira vonatkozó korlátozások** Bár a FLEQ A részvények szavazati jog tekintetében előnyben részesített részvények, a Kibocsátó közgyűlése – figyelembe véve az alapszabályban és az esetlegesen alkalmazandó részvényesi megállapodásokban előírt, a határozathozatalhoz szükséges szavazati határozatképességet – továbbra is hozhat olyan határozatokat, amelyek hátrányosan érinthetik a FLEQ A előnyben részesített részvények tulajdonosainak jogait. A FLEQ A típusú elsőbbségi részvények tulajdonosai emellett alig vagy egyáltalán nem rendelkeznek ellenőrzési joggal a FLEQ A típusú elsőbbségi részvények kibocsátásából származó bevételek felhasználása felett. A jelen ajánlat keretében történő tőkeemelés esetén a FLEQ A típusú elsőbbségi részvények tulajdonosainak törvényes jegyzési joga kizárt. **A FLEQ A típusú elsőbbségi részvények tulajdonosainak követelései alárendelt jellegűek** A FLEQ A típusú elsőbbségi részvények tulajdonosainak a kibocsátótól osztalék kifizetésére vonatkozó igénye alárendelt a kibocsátó valamennyi nem alárendelt kötelezettségvállalásának jogosultjai igényeihez képest. A kibocsátó felszámolása esetén a FLEQ A típusú elsőbbségi részvények tulajdonosai csak akkor részesülnek kifizetésben, ha és miután a kibocsátó valamennyi elsőbbségi kötelezettségvállalását teljesítették. **Hígítási kockázat** Nem zárható ki, hogy a jövőben további elsőbbségi részvénykibocsátásokra vagy egyéb finanszírozási körökre kerül sor, és a jegyzési jogot ismét kizárják, ami hígítást eredményezne. **Árfolyam** A kibocsátási pénznem a svájci frank (CHF), és az egyéb pénznemekhez viszonyított átváltási arány változhat. Ezen felül az osztalék kifizetése más pénznemekben vagy kriptovalutákban is történhet. A társaság nem befolyásolja a svájci frankon kívüli pénznemekben végzett befektetések átváltási árfolyamát, és nem szerez hasznot az átváltási díjakból. Az átváltási árfolyamot az a bank, fizetési szolgáltató vagy pénzügyi intézmény határozza meg, amelynél a vásárlás feldolgozásra kerül az adott befektetés időpontjában. A FLEQ A elsőbbségi részvényeket svájci frankban (CHF) bocsátják ki és denominálják. A befektetőknek azonban lehetőségük van a FLEQ A elsőbbségi részvényeket más pénznemekben, például euróban (EUR) és amerikai dollárban (USD), illetve kijelölt kriptovalutákban is megvásárolni fizetés helyett. Az adott pénznem vagy eszköz svájci frankra történő átváltásának díját a befektető viseli, és ez a FLEQ A elsőbbségi részvények tényleges vételárán felül a befektetőt terhelő további költséget jelent. **A kibocsátási felülethez és a Kibocsátó szoftverplatformjához kapcsolódó kockázatok** A kibocsátási felület a Kibocsátó által rendelkezésre bocsátott szoftverplatformon működő alkalmazás. Még ha a Kibocsátó is minden tőle telhetőt megtett a felület megbízhatóságának értékelése során, fennáll annak a kockázata, hogy működési zavarok, hibák és tévedések miatt a befektetésekkel kapcsolatban a FLEQ A elsőbbségi részvények kiosztása késedelmet szenved vagy hibásan történik. Az egyik kockázat az, hogy a kibocsátási felületet feltörhetik, vagy előre nem látható sebezhetőség merül fel, és a befektetői adatok harmadik felek tudomására juthatnak. Ezen felül fennáll annak kockázat, hogy a kibocsátási felület meghibásodik, és a FLEQ A elsőbbségi részvények jegyzéséhez szükséges befektetői adatok	
	nem jut el a Kibocsátóhoz.	

4. SZAKASZ – FONTOS INFORMÁCIÓK AZ ÉRTÉKPAPÍROK NYILVÁNOS KIBOCSÁTÁSÁRÓL	
4.1	**Milyen feltételek mellett és milyen ütemterv szerint fektethetek be ebbe az értékpapírba?**
	Azok az országok, ahol az értékpapírokat nyilvánosan kínálják A kibocsátás a Liechtensteini Hercegségben történő nyilvános ajánlattételből áll. A kibocsátó fenntartja magának a jogot, hogy az említett területen kívüli bizonyos joghatóságokban zártkörű értékesítést hajtson végre. A kibocsátó kifejezetten fenntartja magának a jogot, és aktívan szándékozik értesíteni az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség valamennyi joghatóságát. **Befektetők regisztrációja** A FLEQ A típusú elsőbbségi részvények jegyzési folyamata a sikeres regisztrációt követően online, a https://floin.com/ oldalon zajlik. A FLEQ A típusú elsőbbségi részvények a Kibocsátó elsőbbségi részvényeit képviselő értékpapírok. Különböző jogi okokból ezért elengedhetetlen annak megállapítása és ismerete, hogy kik a FLEQ A típusú részvények tulajdonosai, egy adott befektető hány FLEQ A típusú elsőbbségi részvényt birtokol, és kik fektettek be a társaságba. A pénzmosás elleni törvények és szabályozások érvényesítése érdekében a társaság kizárólag azokat a befektetőket ismeri el és fogadja el, akik a társaság által bevezetett KYC-irányelvnek megfelelően azonosításra kerültek, és akikről megállapítást nyert, hogy teljes mértékben megfelelnek a társaság pénzmosás elleni irányelvének. Minden befektető hozzáférhet a kibocsátó platformjához, de a társaság teljes platformja csak akkor érhető el, ha a befektető sikeresen teljesítette a regisztrációs folyamatot, és ezzel együtt a átvilágítási eljárást is. Az átvilágítás céljából a befektetőtől a következő dokumentumok benyújtása szükséges (a felsorolás nem kimerítő, és szükség esetén további dokumentumokat is kérhetünk): - az útlevél/személyi igazolvány hitelesített másolata - a lakcímigazolás vagy közüzemi számla (pl. villanyszámla) legfrissebb példánya - a befektető pénzügyi forrásaira és a befektetésre szánt vagyon eredetére vonatkozó információk, megfelelő igazoló dokumentumokkal, beleértve harmadik felektől származó dokumentumokat is - adóbevallási nyomtatvány (biztosítjuk) - W-8BEN nyomtatvány (biztosítjuk) A regisztrációs folyamat (átvilágítás) sikeres lezárását követően a befektetők hozzáférést kapnak a kibocsátó platformjának befektetői felületéhez – https://floin.com/ –, ahol közvetlenül a kibocsátótól jegyezhetnek újonnan kibocsátott FLEQ A részvényeket. A bejelentkezési adatokat a befektetők automatikusan megkapják az átvilágítási folyamat sikeres lezárását és a platform adott részének elindítását követően. A Kibocsátó kibocsátásának eredményeit az éves társasági jelentések elkészítése és közzététele során, valamint a Kibocsátó weboldalának befektetői részén teszik közzé. **Regisztráció és a FLEQ A részvények átruházása** A FLEQ A részvények fizikai értékpapír-igazolás nélküli átruházásának lehetővé tétele érdekében a FLEQ A részvényeket okirat nélküli, illetve dematerializált könyvbejegyzéses értékpapírokként hozták létre. A nem okiratos értékpapírok átruházása az új tulajdonos bejegyzésének frissítésével történik a nem okiratos értékpapír-nyilvántartásban. A nyilvántartás a PGR 81a. § zárószakasza szerint blokkláncon vagy hasonló decentralizált főkönyvben vezethető. A Kibocsátó által vezetett nem okiratos értékpapír-nyilvántartásban minden FLEQ A elsőbbségi részvény tulajdonosára vonatkozóan a következő információkat rögzítik: A részvényes (FLEQ A-tulajdonos) teljes neve, születési ideje, állampolgársága, lakóhelye, székhelye, valamint a letétbe helyezés dátuma Fontos megjegyezni, hogy a FLEQ A előnyös részvények – mint okirat nélküli értékpapírok – átruházhatóságának technikai megvalósításakor figyelembe veszik az úgynevezett „whitelisting" mechanizmust. Ez azt jelenti, hogy a FLEQ A előnyös részvények csak az eredeti tulajdonostól olyan új tulajdonosnak (címnek) ruházhatók át, akinek a meghatalmazott képviselőit a Kibocsátó által elfogadott pénzmosás elleni irányelvnek megfelelően azonosították, és akik sikeresen felkerültek a whitelistára. A befektetők csak a átvilágítás lezárását követően vehetik fel a fehérlistára. Amikor a befektető teljes mértékben megfelel a társaság pénzmosás elleni irányelvében meghatározott összes követelménynek, a pénztárca felvehető a fehérlistára, és a befektető megszerezheti a vonatkozó FLEQ A típusú elsőbbségi részvényeket. A Kibocsátó olyan technikai intézkedéseket vezetett be és alkalmaz, amelyek biztosítják, hogy a kockázatértékelési eljárás teljesítése nélkül sem nyilvános kibocsátás keretében, sem kétoldalú (OTC) alapon ne lehessen FLEQ A típusú elsőbbségi részvényeket jegyezni vagy megszerezni. Amennyiben mindkét fél nem szerepel a fehérlistán, és így nem teljesítette sikeresen a társaság által előírt kockázatértékelési eljárást, a FLEQ A típusú részvényekkel kapcsolatos tranzakciót és átruházást a társaság nem jegyzi be a FLEQ A nyilvántartásba. **Kibocsátási időszak** Az az időszak, amely alatt a befektetők benyújthatják a FLEQ A típusú elsőbbségi részvényekre vonatkozó vételi ajánlataikat, a prospektus jóváhagyásának napján, valamint a Kibocsátó által a kibocsátási időszak kezdetéről szóló közlemény közzétételének napján kezdődik, és a prospektus jóváhagyásától számított egy év elteltével ér véget (a **„kibocsátási** időszak"). A kibocsátási időszak utolsó napján az ajánlatok liechtensteini idő szerint déli 12:00 óráig nyújthatók be. **Ajánlati ár** Egy FLEQ A elsőbbségi részvény vételi ára az adott forgalmazási fordulótól vagy fázistól függ. A korábban jóváhagyott prospektus szerinti első forgalmazási forduló már lezárult. Ebben a körben összesen 925 013,69 svájci frank értékű FLEQ A típusú elsőbbségi részvényt jegyeztek fel, részvényenként 1,36 svájci frank áron, ami körülbelül 680 157 részvénynek felel meg. A fennmaradó FLEQ A típusú elsőbbségi részvényeket részvényenként 1,44–1,76 svájci frank közötti árközön belül kínálják fel, három, forgalom alapú forgalmazási körre osztva az alábbiak szerint: - Első fennmaradó kör: 1,44 svájci frank részvényenként. - Második fennmaradó kör: 1,60 svájci frank részvényenként. - Harmadik fennmaradó kör: 1,76 svájci frank részvényenként. - Az elosztási körök nem kapcsolódnak rögzített naptári időszakokhoz. A Kibocsátó áttérhet a következő árszintre, miután az adott tranche teljes egészében eladásra került, vagy ha a Kibocsátó saját belátása szerint az adott kört idő előtt lezárja. Egyetlen befektető részéről 100 000 CHF vagy annál nagyobb összegű befektetés esetén a Kibocsátó saját belátása szerint csökkentett árat alkalmazhat. Csökkentett vagy köztes árak szintén biztosíthatók kiválasztott befektetők számára, ideértve a nagyobb, stratégiai, kiemelt, intézményi vagy korai befektetőket, feltéve, hogy az ár nem alacsonyabb, mint 1,44 CHF részvényenként. Minden FLEQ A elsőbbségi részvényre a jegyzés időpontjától számított 12 hónapos egységes zárolási időszak vonatkozik. Ezen zárolási időszak alatt a befektetők nem adhatják el és nem ruházhatják át részvényeiket. Külön jogosultságszerzési ütemterv nem alkalmazandó.
	A jegyzés minimális és/vagy maximális összege A minimális jegyzési összeg **5'000 svájci frank. Átadás**

	és elszámolás Minden befektetőnek el kell végeznie az online jegyzési eljárást a https://floin.com/ oldalon. A FLEQ A elsőbbségi részvényeket a jegyzési ár (a FLEQ A elsőbbségi részvények esetében svájci frankban) megfizetése ellenében legkésőbb a nyilvános kibocsátás lezárását követő hat hónap elteltével szállítják ki, amelyről a jegyzési eljárás keretében, illetve a kibocsátó FLEQ A nyilvántartásába történő bejegyzés útján kerül sor. **Hígítás** Mivel a jelen ajánlat keretében történő tőkeemelés esetén az összes FLEQ A részvényes törvényes jegyzési joga kizárt, a jelen ajánlat FLEQ A részvényeseinek részesedése nem kerül hígításra. Az FLEQ A részvényesek azonban nem rendelkeznek hígítás elleni a jövőbeli tőkeemelések, illetve jövőbeli ajánlatok vagy finanszírozási körök esetén.
4.2	**Miért készül ez a prospektus?**
4.2.1	Az értékpapírok kibocsátásából származó becsült nettó bevétel a Kibocsátó névértékű tőkehozzájárulásába és szabad társasági tartalékába kerül, és azt a Kibocsátó platformjának továbbfejlesztésére, működésének bővítésére, további szolgáltatások kidolgozására és bevezetésére, valamint további szolgáltatások nyújtására fordítják. A Társaság célja egy kriptovaluta-szolgáltató továbbfejlesztése Liechtensteinben, valamint az EU-ban és az EGT-ben a MiCAR keretében, amelynek során a vonatkozó vállalkozási döntéseket a Kibocsátó hozza meg, és ő felel a feladatok kiosztásáért, a projektmenedzsmentért és a projektkoordinációért. A Kibocsátó a bevételeket felhasználhatja továbbá további szabályozási tisztázások, szabályozás, regisztráció és engedélyezés megszerzésére is, többek között fizetési intézményként, e-pénzintézetként, befektetési vállalkozásként és/vagy közösségi finanszírozási platformként. **A nettó bevétel összege és a becsült kibocsátási költségek** A teljes nyilvános kibocsátás teljes nettó bevétele a tőkebevonás megvalósításának megfelelően legfeljebb **7’000’000 CHF** lehet. A teljes nyilvános kibocsátás összes költségét a bevételekből fedezik. A FLEQ A részvények kibocsátásával kapcsolatos tranzakciós díjakat, illetékeket és adókat – amennyiben azok alkalmazandók – a jegyzőnek kell viselnie. A teljes nyilvános kibocsátás várható összköltsége körülbelül 250 000 svájci frank.

XIII. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – ICELANDIC

YFIRLIT YFIRLÝSINGAR

Þessi samantekt inniheldur öll þau atriði sem krafist er að séu í samantekt fyrir þennan tegund verðbréfa og útgefanda.

KAFLI 1 – INNLEIÐING		
1.1	**Nafn og ISIN verðbréfa**	**4.375.000** forgangsbréf FLEQ A sem boðin eru almenningi eru skráð forgangsbréf Floin AG. Nafn þessara forgangsbréfa er "**Preferred Shares FLEQ A**", "**forgangsbréf"** eða **"FLEQ A**". Forgangsbréf FLEQ A verða gefin út sem bókfærð forgangsbréf í dematerialiseraðri mynd. ISIN-númerið er LI1392624139.
1.2	**Kennslunúmer og tengiliðsupplýsingar útgefanda, þar með talið lögpersónunúmer hans (LEI)**	**Floin AG** (útgefandinn) Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Liechtenstein Sími: +423 238 2500 Netfang: support@floin.com LEI-númerið er: 391200Z1YA45VPMIGP98
1.3	**Bær yfirvald**	**Fjármálamarkaðsstofnunin** (F**MA**) Landstrasse 109, LI-9490 Vaduz Sími: +423 236 73 73 Fax: +423 236 73 74 Netpóstur: info@fma-li.li
1.4	**Dagsetning samþykktar kynningarbæklingnum**	30.06.2026
1.5	**Viðvaranir**	
1.5.1	ww) Samantektin skal lesin sem inngangur að þessari útboðsritgerð. Allar ákvarðanir um fjárfestingu í verðbréfum skulu byggðar á því að fjárfestirinn taki útboðsritgerðina í heild til greina. xx) Fjárfestirinn gæti tapað öllu eða hluta af fjárfestu fjármagni. yy) Ef krafa sem tengist upplýsingum í tilskipun er höfðað fyrir dómstólum, gæti krafandi fjárfestir, samkvæmt landslögum, þurft að bera kostnað við þýðingu tilskipunarinnar áður en málsmeðferð hefst. zz) Borgarleg ábyrgð hvílir einungis á þeim sem hafa lagt fram yfirlit, þar með talið allar þýðingar þess, en aðeins ef yfirlitið er villandi, ónákvæmt eða ósamræmt þegar það er lesið saman með öðrum hlutum frumritsins eða ef það – þegar það er lesið saman með öðrum hlutum frumritsins – veitir ekki lykilupplýsingar til að aðstoða fjárfesta við að taka ákvörðun um hvort þeir eigi að fjárfesta í verðbréfum eða ekki	
KAFLI 2 – LYKILUPLÝSINGAR UM ÚTGÁFUAÐILA		
2.1	**Hver er útgefandi verðbréfa?**	
2.1.1	**Upplýsingar um útgefandann**	

	i) Löglega og viðskiptalega heiti útgefandans er "Floin AG". Útgáfuaðilinn er hlutafélag í almennum rekstri stofnað í Furstadæminu Liechtenstein og lútir lögum Furstadæmisins Liechtenstein. Útgáfuaðilinn hefur skráða skrifstofu sína að Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Furstadæmið Liechtenstein og er skráð hjá Dómsmálaráðuneyti / Viðskiptaskrá Furstadæmisins Liechtenstein undir skráarnúmeri FL-0002.652.200-0. LEI-númerið er: 391200Z1YA45VPMIGP98. Utgefandinn er skráður nr. 329177 hjá Fjármálamarkaðsstofnun Liechtenstein (FMA) sem þjónustuveitandi sýndarvara (VASP) samkvæmt lögum um þjónustuveitendur táknra eigna og áreiðanlegra tæknilausna í Liechtenstein (TTTA eða TVTG á þýsku). Útgáfuaðilinn er skráður samkvæmt 2. mgr. 2. gr. TVTG sem táknvörslumaður (lit n), táknviðskiptaaðili (áður lit q), táknútgefandi (lit k), táknsköpunaraðili (lit l). Floin AG, Vaduz (FL-0002.652.200-0), hefur verið heimilt sem þjónustuveitandi fyrir rafmagnsverðmæti (CASP) frá 10. júní 2026, samkvæmt 63. gr. reglugerðar (ESB) 2023/1114 frá 31. maí 2023 um markaði með rafmagnsverðmæti (MiCAR). Leyfið var veitt fyrir eftirfarandi þjónustu tengda dulmálsfjármuni: vörslu og umsýslu dulmálsfjármuna fyrir hönd viðskiptavina, skipti á dulmálsfjármuni fyrir fjármuni, skipti á dulmálsfjármuni fyrir aðra dulmálsfjármuni, sölu á dulmálsfjármuni og veitingu millifærsluþjónustu fyrir dulmálsfjármuni fyrir hönd viðskiptavina.
	j) Markmið útgefandans er að starfa sem þjónustuveitandi fyrir sýndar- eða dulmálsfjármuni. Markmið félagsins er að þróa hugbúnaðarvettvanga og kerfi til að búa til og dreifa stafrænum eignum af hvaða tagi sem er innanlands og alþjóðlega, þar sem viðeigandi viðskiptalegar ákvarðanir eru teknar af útgefandanum sem ber ábyrgð á verkefnavistun, verkefnastjórnun og verkefnaskipulagningu.
	kkk) Hlutahafar útgefandans eru:
	• Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (45,005% af venjulegum hlutum FLEQ C og 45,005% af forgangs hlutum FLEQ B);
	• INFINCUBE d.o.o., Cesta v Gorice 34C, 1000 Ljubljana, Slóvenía, (4,995% af venjulegum hlutum FLEQ C og 4,995% af forgangs hlutum FLEQ B), sem aftur er í eigu
	  • Bojan Safatić, Ljubljana, Slóvenía (50 %), og
	  • Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (50 %), sem einnig eru báðir stjórnendur hjá INFINCUBE d.o.o.
	• Engar aðrar beinar né óbeinar hlutabréfaeignir eða stjórnunartengsl eru til staðar.
	l) Stjórn útgefandans samanstendur af:
	• Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein, sem forstjóri og stjórnarmaður með sameiginlegri undirritunarheimild tveggja;
	• Jens Weber, Darmstadt, Þýskaland, sem stjórnarmaður framkvæmdastjórnar með sameiginlegri undirritunarheimild tveggja;
	• Daniel Mazzolini, Buchs, Sviss, sem stjórnarmaður framkvæmdastjórnar með sameiginlegri undirritunarheimild tveggja;
	• Thomas Stern, Austurríki, sem forseti stjórnar án framkvæmdavalds með sameiginlegri undirritunarheimild tveggja;
	• Josef Bergt, Sviss, sem varaforseti stjórnar án framkvæmdavalds með sameiginlegu undirritunarvaldi tveggja.
	mmm) Endurskoðandi útgefandans er Grant Thornton AG, Bahnhofstrasse 15, 9494 Schaan, Liechtenstein.	

2.2	**Hverjar eru helstu fjárhagsupplýsingar um útgefandann?**	
2.2.1	Eftirfarandi útvöld söguleg fjárhagsupplýsingar hafa verið gerðar og endurskoðaðar (nema óendurskoðaðar millifjárhagsupplýsingar sem dagsettar eru 30.06.2024) í samræmi við ákvæði persóna- og félagalaga Liechtenstein ("PCL").	

Reikningsskýrsla til 31.12.2022 í CHF	
Árlegt tap	12'165.65
Reikningsskrá þann 31.12.2022	
Heildarskuldir	745'203.61

Reikningur um sjóðstreymi þann 31.12.2022	
Nettó sjóðstreymi frá rekstri	684'342,99
Nettó sjóðstreymi frá fjármögnunarstarfsemi	0.00
Nettó sjóðstreymi frá fjárfestingastarfsemi	0.00
Reikningsskýrsla til 31.12.2023 í CHF	
Árlegur hagnaður	72'414.64
Balanseðill þann 31.12.2023	
Heildarskuldir	1'388'331.27
Reikningsskýrsla um sjóðstreymi þann 31.12.2023	
Nettó sjóðstreymi af rekstri	111'943.95
Nettó sjóðstreymi frá fjármögnunarstarfsemi	0.00
Nettó sjóðstreymi frá fjárfestingastarfsemi	-9'159.16
Reikningsskýrsla til 31.12.2024 í CHF	
Árshagnaður	201.192,85
Balanseðill þann 31.12.2024	
Heildarskuldbindingar	408.834,93
Reikningsskýrsla um sjóðstreymi þann 31.12.2024	
Nettó sjóðstreymi frá rekstri	-798'867.80
Nettó sjóðstreymi af fjármögnunarstarfsemi	149'652.65
Nettó sjóðstreymi frá fjárfestingastarfsemi	0.00

Horfur útgefandans hafa ekki versnað verulega frá dagsetningu endurskoðaðs efnahagsreiknings, 31.12.2024. Engar verulegar breytingar hafa orðið á fjárhagsstöðu eða viðskiptastöðu útgefandans frá dagsetningu óendurskoðaðs efnahagsreiknings, 31.12.2024.

3.1 **Hverjir eru helstu áhættuþættir sem tengjast útgefandanum?**

Tæknilegt áhætta

Sem þjónustuveitandi fyrir rafmyntaeignir er Utgefandinn mjög háður tæknilegri innviðum sínum og upplýsingatækni- og fjarskiptakerfum (ICT). Vettvangurinn https://floin.com/ sem Utgefandinn notar gæti verið viðkvæmur fyrir netógnum, þar á meðal hakki, phishing-árásum og öðrum illgjarnum aðgerðum. Þrátt fyrir innleiðingu háþróaðra öryggisráðstafana, svo sem dulkóðunar, margþáttaauðkenningar og reglulegra öryggisúttekta, er enn mikil hætta á netárásum sem gætu ógnað heilleika vettvangsins og leitt til óheimils aðgangs að viðkvæmum gögnum, dulmálseignum eða persónuupplýsingum. Í ljósi síbreytilegs eðlis netógnana og flækjustigs blockchain-tækni er árangur öryggisráðstafana aldrei fullkomlega tryggður. Þess vegna ættu fjárfestar að vera meðvitaðir um að tæknileg áhætta sé áfram mikil og að í ákveðnum aðstæðum geti hún leitt til óafturkræfra fjárhagslegra taps.

Lágmarksfjármagn

Tilgangur útgefandans er þróun og rekstur vettvangs til að veita þjónustu sem stafrænn og krípótórefnaþjónustuveitandi samkvæmt lögum Liechtenstein og síðar samkvæmt reglugerð ESB um markaði með krípótóefni (MiCAR), auk aukþjónustu. Í upphafi er eiginfjárhöfuðstóll útgefandans takmarkaður við 250.000 CHF. Þar sem útgefandinn var stofnaður 29.01.2021, eru engin veruleg söguleg fjárhagsgögn eða lykiltölur, önnur en þau sögulegu fjárhagsupplýsingar sem vísað er til í kafla 2.2.1 í þessari samantekt, tiltæk til að meta fjárhagsstöðu útgefandans miðað við fyrri ár. Útgefandinn hefur ekki verið metinn af lánshæfismatsstofnun.

Gjaldeyrisáhætta

Gjaldeyrisáhætta getur komið upp þegar innheimt gjaldmiðill er umreiknaður (t.d. EUR í CHF eða öfugt) og gengi gjaldmiðlanna er óhagstætt.

Óflæðis- og greiðsluþrotahætta

Ef gjaldþrotaskipti eru hófnuð yfir eignum útgefanda verður útgefandinn tímabundið eða varanlega takmarkaður í ráðstöfun eigna sinna, eða ráðstafanir á eignum útgefandans verða teknar yfir af dómkvaddum gjaldþrotaskiptastjóra. Þetta getur haft neikvæð áhrif á fjárhagsstöðu og rekstur útgefandans. Þetta getur gerst jafnvel þótt gjaldþrotabeiðnir hafi verið ranglega lagðar fram. Hins vegar er ekki hægt að útiloka að fullu áhættu á að tapa öllu eigin fé sínu. Þetta mun leiða til hluta- eða fullkomins taps á fjárfestingu hluthafa forgangsbréfa FLEQ A.

Háðleiki af efnahagsþróun

Utgefandinn er sérstaklega viðkvæmur fyrir makrohagfræðilegum þáttum, svo sem hagvexti, vaxtabreytingum og verðbólgu, sem geta haft áhrif á hegðun fjárfesta og eftirspurn eftir dulmálsfé. Þar sem dulmálsfégeiðið er mjög óstöðugt og enn í þróun gætu neikvæðir efnahagslegir þættir eða þrengri peningastefna dregið úr áhuga fjárfesta og hindrað getu Utgefandans til að laða að viðskiptavini, viðhalda lausafé og vaxa starfsemi sína.

Reglugerðir og takmarkanir á starfsemi útgefandans

Þó að almenn banni við viðskiptalíkani útgefandans sé ólíklegt, gæti viðskiptasýn hans reynst óraunhæf að hluta til eða að öllu leyti. Þetta myndi leiða til takmarkana á rekstrartekjum þar til rekstrinum yrði alfarið hætt. Hins vegar gætu takmarkanir einnig aukið reglugerðarbyrði, sem gæti skapað gríðarleg rekstrarkostnað til að tryggja reglufylgni og gert viðskiptalíkanið óhagkvæmt.

Netglæpir og veikleiki upplýsingatækniöryggis: Útgáfuaðilinn getur verið berskjaldaður fyrir áhættu tengdri netglæpum, þar á meðal en ekki takmarkað við gagnaleka, óheimilan aðgang að stafrænum kerfum, net njósnir, lausnargjaldsárásir og aðrar illgjarnar netaðgerðir sem og bilun í upplýsingatæknikerfum. Atburðir netöryggisgalla geta haft djúpstæð áhrif á rekstrargetu útgefandans, fjárhagslega frammistöðu og orðspor. Slíkir atburðir geta leitt til verulegs fjárhagslegs taps vegna kostnaðar við úrbætur, lagalegra skuldbindinga, reglugerðarbóta og hugsanlegra skaðabóta vegna samningsbrota. Allt þetta getur leitt til hlutlægs eða algeru tapi á fjárfestingu fjárfestisins.

KAFLI 3 – LYKILUPLÝSINGAR UM VERÐBRÉF

3.1	**Hverjar eru helstu einkenni verðbréfa?**	
3.1.1	**Upplýsingar um verðbréfin**	
a)	**Lýsing á tegund og flokki verðbréfa**	Alls **4.375.000** forgangsbréfa sem útgefandinn býður almenningi með ISIN LI1392624139 eru skráð forgangsbréf, hvert með nafnverð **CHF 0,01**, hluti af forgangsbréfaeignarstofni FLEQ A, með sömu arðréttindi og almenn hlutabréf útgefandans FLEQ C en með tvöföldum atkvæðisrétti miðað við FLEQ C. ("**Fyrirfram forgangsbréf FLEQ** A"), úr nýrri útgáfu forgangsjafngildis gegn reiðufjárframlagi sem samþykkt var á óvenjulegri aðalfundi þann 27.11.2024, með viðbót þann 03.02.2026. Hafa forgangsbréfa FLEQ A eru einnig kallaðir "**Hafaðir FLEQ A**", "**Hafaðir forgangs hlutabréfa FLEQ A**" eða "**Hlutahafar FLEQ A**".
b)	**Gjaldmiðill verðbréfaútgáf**	Svissneskur franki (CHF).

	unnar	
c)	**Lýsing á réttindum sem tengjast verðbréfunum**	***Atkvæðisréttur*** FLEQ A forgangsbréf eru forgangsbréf og veita hluthafa bæði arð og atkvæðisrétt. Hins vegar njóta hluthafar FLEQ A forgangs í atkvæðisrétti sínum þar sem þeir hafa tvö atkvæði á hlut (tvöfaldan atkvæðisrétt miðað við venjuleg bréf FLEQ C). Atkvæðisréttur felur almennt í sér rétt til að kalla saman og taka þátt í aðalfundi útgefanda í samræmi við félagssamþykktir og hluthafasamning. Enn fremur felur atkvæðisréttur forgangsbréfa FLEQ A í sér rétt til upplýsinga, skoðunarétt og rétt til að leggja fram beiðni í samræmi við félagssamþykktir og hluthafasamning. ***Tilkynning um boðun og ályktanir aðalfundar*** Hlutahafar FLEQ A skulu fá tilkynningu um boðun aðalfundar ásamt fundardagskrá og tillögum. Allar ályktanir aðalfundar skulu gerðar aðgengilegar til skoðunar fyrir hlutahafa FLEQ A á skráðu skrifstofu útgefanda eða rafrænt án tafar. Hlutahafar FLEQ A skulu upplýstir um þetta í tilkynningunni. ***Réttur til arðgreiðslu og hlutdeild í slitahagnaði*** FLEQ A forgangsbréf veita rétthafa sínum hluthafarréttindi. FLEQ A forgangsbréf hafa fullt arðréttindi (ef nokkur eru) frá gildri yfirtöku og veita rétt til hlutdeildar í slitahagnaði í hlutfalli við þátttöku þeirra í hlutafé. Útgáfuaðilinn hyggst gefa út verðbréf að fjárhæð allt að 7 milljónum CHF innan 12 mánaða, með hámarki 4.375.000 forgangsbréfa. Hið heimilaða forgangsbréfafé er gilt í 5 ár. Eftir fyrstu 12 mánuði verða endurnýjanir mögulegar, en þetta er fyrsta 12 mánaða endurnýjun á áður samþykktu verðbréfabæklingi til að halda útgáfunni áfram. Í þeirri fyrstu umferð voru forgangsbréf FLEQ A að heildarupphæð CHF 925,013.69 skráð á verði CHF 1.36 á hlut, sem nemur um 680,157 hlutum. Heildartilboðið er áfram takmarkað við hámarksútgáfuupphæð upp á 7 milljónir CHF og hámark 4.375.000 forgangsbréfa FLEQ A, hvert með nafnverð upp á 0,01 CHF, þar með talið hlutabréf sem þegar hafa verið áskrifuð. Eftirstandandi forgangsbréf FLEQ A verða boðin innan verðbilisins 1,44 til 1,76 CHF á hlut í þremur umferðum sem byggja á magni, á verðunum 1,44, 1,60 og 1,76 CHF. Utgefandi getur lokað hverri umferð um leið og viðeigandi hluti er seldur eða fyrr, að eigin vali. Fyrir fjárfestingar að fjárhæð CHF 100.000 eða meira frá einum fjárfesti getur útgefandi, að eigin vali, beitt lækkuðu verði fyrri umferðar, sem gerir gjaldgengum fjárfestum kleift að njóta góðs af lægra verði. Lækkuð eða milliverð geta einnig verið veitt tilteknum fjárfestum, þar á meðal stærri, stefnumarkandi, lykil-, stofnana- eða frumfjárfestum, að því gefnu að verðið sé ekki undir CHF 1,44. Þessar forgangsbréf verða seldar sem óefnisleg færslubréfverðbréf samkvæmt lögum um persónur og fyrirtæki í Liechtenstein (PGR) og geta verið gefnar út sem dulmáls eignir eða tákn sem geymd eru á blockchain eða svipuðum dreifðum færslubók samkvæmt §81a í lokaákvæði PGR. Forskotahlutabréf FLEQ A má því einnig gefa út á blockchain í formi rafmyntaeigna (ERC 20 eða sambærilegs staðals á Ethereum-prótókollinu eða sambærilegum prótókollum). Hlutabréf og hlutafé útgefandans eru skipt í 12.500.000 venjuleg hlutabréf FLEQ C með nafnverð CHF 0,01, með arðréttindi og einn atkvæði á hlut, og 12.500.000 forgangsbréf FLEQ B með nafnverð CHF 0,01, með sömu arðréttindi og sex atkvæði á hlut. Hver forgangs hlutabréf FLEQ A með nafnverði CHF 0,01 mun hafa sömu arðréttindi og hlutabréf FLEQ B og FLEQ C og mun hafa tvö atkvæði á hlut. FLEQ A er forgangs hlutabréf með sömu réttindi innan flokks síns. ***Form og verðbréfavæðing*** Forskotahlutabréf FLEQ A eru bókfærsluréttindi (afnemd verðbréf) sem skráð og geymd eru í hlutabréfaskírteinisskrá hjá útgefanda. Skráin má einnig halda á blockchain samkvæmt §81a Lokakafli PGR og FLEQ A má gefa út í formi dulmáls eigna eða tákna. Til að framselja þarf að uppfæra færsluskrána sem hluta af framselningunni af hálfu stjórnar útgefandans. ***Framseljanleiki verðbréfa*** Áður en framseld eru forgangsbréf FLEQ A þarf að framkvæma hvíttun (auðkenningu) varðandi kaupandann. Framsal forgangsbréfa FLEQ A og tilheyrandi eignarhlutdeildar frá einum hluthafa til annars er einungis heimilt milli fjárfesta sem hafa lokið nauðsynlegri rannsóknar- og staðfestingarferli útgefanda við skráningu og eru skráðir í óvottorðsbundna/bókhaldsskrá yfir verðbréf útgefanda. Þó að forgangsbréf FLEQ A séu almennt frjálslega framseljanleg, er einungis hægt að viðskipti með þau á tvíhliða (OTC) grundvelli þar sem óvíst er hvort og hvenær samþykki til viðskipta á reglulegum markaði eða viðskiptavettvangi verði veitt. Slík framsal þarf að fara fram í samræmi við gildandi skilmála og skilyrði og hluthafasamninga við útgefanda. Hafi hlutabréfa FLEQ A forgang og sé þannig skráð í óvottorðs- og bókfærsluskrá félagsins, er hann réttindahafi til að krefjast og beita öllum réttindum samkvæmt skilmálum og skilmála og skilyrða forgangsbréfa FLEQ A.
d)	**Hlutfallsleg forgangsorða verðbréfa í eiginfjárhaldi útgefanda við gjaldþrot**	Ef útgefandinn verður gjaldþrota bera hluthafar FLEQ A ábyrgð með innborgaðri fjárfestingu sinni. Innborguð fjárfesting telst eigið fé og er því skilyrt undirgefin.
e)	**Lýsing á arðstefnu**	Útgáfuaðili gerir engar hagnaðarspár né áætlanir og því er ekki gerð lýsing á arðstefnu. Arður, ef hann verður greiddur, verður greiddur í CHF. Útgáfuaðili áskilur sér rétt til að greiða arð einnig í öðrum gjaldmiðli eða dulmálsgjaldmiðli. Ákvörðun um arðgreiðslu verður tekin í samræmi við gildandi lög og mun ráðast meðal annars af rekstrarafkomu útgáfuaðila, fjárhagsstöðu, samningsbundnum takmörkunum og eiginfjárkröfum. Í öllum tilvikum verður 5% af hreinum hagnaði útgefanda varið til lögbundinna varasjóða árlega þar til þeir hafa náð 10% af greiddu hlutafé.
3.2	**Hvar verða verðbréfin skipt við?**	
3.2.1	Emittentinn stefnir að því að gera forgangsbréf FLEQ A viðskipta-hæf á reglulegum mörkuðum í framtíðinni. Hins vegar hefur engin umsókn um skráningu til viðskipta verið lögð fram að svo stöddu og engum tilteknum viðskiptavettvangi hefur verið valið. Þangað til skráningu er lokið verða viðskipti eingöngu möguleg á tvíhliða (OTC) grundvelli og útgefandi mun ekki sjá um neinar ráðstafanir til að auðvelda slík viðskipti. Forgangsbréf FLEQ A kunna aldrei að verða viðskiptanleg á reglulegum markaði og engin trygging er fyrir að þau verði það í framtíðinni.	
3.3	**Er veitt ábyrgð með verðbréfunum?**	
	Engin trygging er veitt fyrir verðbréfin.	
3.4	**Hverjir eru helstu áhættur sem tengjast verðbréfunum?**	

3.4.1	**Sveifluris** Forgangsbréf FLEQ A geta orðið fyrir verulegum verðsveiflum vegna ytri markaðsaðstæðna, svo sem hagvaxtar, verðbólgu, vaxta og almennra þróunar á fjármálamarkaði. Þessir þættir stuðla að mikilli sveiflu, gera framtíðarverðshreyfingar ófyrirsjáanlegar og geta leitt til fjárhagslegra taps. **Sterilítetisáhætta** Forskotahlutabréf FLEQ A eru framseljanleg frá og með útgáfu þeirra af útgefanda. Fjárfestar ættu að hafa í huga að fjárfestingar í félaginu í gegnum forskotahlutabréf FLEQ A eru langtímafjárfestingar sem gætu tekið nokkur ár áður en þær skila arði. Ennfremur eru ávöxtun fjárfestinga ekki tryggð. Forgangsbréf FLEQ A eru ekki skráð til viðskipta á neinum reglubundnum né óreglubundnum markaði um þessar mundir og kunna aldrei að verða skráð. Óvíst er hvort og hvenær skráning forgangsbréfa FLEQ A verði möguleg, og skráning getur í öllum tilvikum reynst flókið, tímafrekt og kostnaðarsamt ferli í framtíðinni. Ósigur um að forgangsbréf FLEQ A verði skráð á kauphöll eða reglubundnum markaði mun verulega takmarka markaðsflæði þeirra og gæti haft neikvæð áhrif á efnahagslegt verðmæti þeirra. Jafnvel þó forgangsbréf FLEQ A verði skráð er ekki víst að nægt markaðsflæði skapist til að tryggja áreiðanleg verðmerki. Mjög lítil viðskiptaumsvif með forgangsbréf FLEQ A geta ýkt markaðsverð í báðar áttir og afvegaleitt markaðsverð forgangsbréfa FLEQ A. Ef fjárfestir vill selja forgangsbréf FLEQ A gæti hann ekki selt þau á sanngjörnu verði eða á verði sem að minnsta kosti nemur þeim fjármagni sem hann hefur fjárfest. **Takmarkanir á réttindum hluthafa forgangsbréfa FLEQ A** Þó að FLEQ A forgangsbréfin hafi forgang í atkvæðisrétti, getur aðalfundur útgefanda samt sem áður samþykkt ályktanir sem geta haft neikvæð áhrif á réttindi eigenda FLEQ A forgangsbréfa, vegna krafna um atkvæðisþröskulda við ákvarðanatöku samkvæmt félagslögum og hluthafasamningum eftir því sem við á. Hafa hluthafar forgangsbréfa FLEQ A einnig lítið sem ekkert vald yfir notkun tekjanna af útgáfu forgangsbréfa FLEQ A. Lögbundinn áskriftarréttur hluthafa forgangsbréfa FLEQ A er undanskilinn við fjárhagsaukningu samkvæmt þessu tilboði. **Kröfur rétthafa forgangsbréfa FLEQ A eru undirgefnar** Réttur hluthafa forgangsbréfa FLEQ A til að krefjast og fá arðgreiðslur frá útgefanda er atriðislega lægri en kröfur allra hluthafa óundirgefins skuldarits útgefanda. Við slit útgefanda verða hluthafar forgangsbréfa FLEQ A greiddir aðeins ef og eftir að öllum forgangsskyldum útgefanda hefur verið fullnægt. **Vatnsýkingaráhætta** Ekki er hægt að útiloka að frekari útgáfa forgangsbréfa eða aðrar fjármögnunarumferðir fari fram í framtíðinni og áskriftarréttur verði aftur útilokaður og þar með myndi þynning eiga sér stað. **Gengi** Gjaldmiðill útgáfunnar er CHF og gengi viðskipta við aðra gjaldmiðla getur verið mismunandi. Enn fremur er hægt að greiða arð í öðrum gjaldmiðlum eða rafmynta. Fyrirtækið hefur ekki áhrif á umreikningargengi fjárfestinga sem gerðar eru í gjaldmiðlum öðrum en CHF og græðir ekki á viðskiptagjöldum. Banki, greiðslustofnun eða fjármálastofnun sem notað er ákvarðar umreikningargengi þegar kaupin eru afgreidd við þá fjárfestingu. Forgangsbréf FLEQ A eru gefin út og eru tilgreind í CHF. Fjárfestar hafa hins vegar einnig val um að kaupa forgangsbréf FLEQ A í öðrum gjaldmiðlum, svo sem EUR og USD, eða í tilteknum dulritunargjaldmiðlum í stað greiðslu. Gjaldið fyrir umskipti viðkomandi gjaldmiðils eða eignar í CHF er greitt af fjárfesta og er aukið útlag sem fjárfestinn ber umfram það kaupverð sem raunverulega er tekið til greina fyrir forgangsbréf FLEQ A. **Áhættur sem tengjast útboðsviðmótinu og hugbúnaðarvettvangi útgefanda** Bjóðaviðmótið er forrit á hugbúnaðarvettvangi sem Utgefandinn gerir aðgengilegt. Jafnvel þótt Utgefandinn hafi beitt sem bestum aðferðum við mat á áreiðanleika viðmótsins, er enn til staðar áhætta á bilunum, villum og göllum sem geta leitt til seinkunar eða röngrar úthlutunar forgangsbréfa FLEQ A í tengslum við fjárfestingar. Ein áhætta er sú að viðmót útboðsins gæti verið hakkað eða ófyrirsjáanleg veikleiki komi fram, og gögn fjárfesta gætu verið afhent þriðja aðila. Ennfremur er áhættu á því að boðunarviðmótið bilar og að gögnum fjárfesta sem nauðsynleg eru til áskriftar á forgangsbréfum FLEQ A
	berist ekki til útgefanda.
KAFLI 4 – LYKILUPLÝSINGAR UM BÓKUN FYRIR ALMENNING Á VERÐBRÉFUM	
4.1	**Undir hvaða skilyrðum og tímaramma get ég fjárfest í þessari verðbréfi?**
	Lönd þar sem verðbréfin eru boðin almenningi Tilboðið felur í sér opinber tilboð í Liechtenstein-furstadæminu. Einkasölur í ákveðnum lögsagnarumdæmum utan þess eru fyrirvarið af útgefanda. Tilkynning til allra lögsagnarumdæma Evrópusambandsins og Evrópska efnahagssvæðisins er sérstaklega fyrirvarið og virkt markmið útgefanda. **Viðskiptavinauppsetning** Áskriftarferlið fyrir forgangsbréf FLEQ A fer fram á netinu á https://floin.com/ eftir farsæla skráningu. Forgangsbréf FLEQ A eru verðbréf sem gefa til kynna forgangsbréf í útgefanda. Af ýmsum lagalegum ástæðum er því nauðsynlegt að bera kennsl á og vita hverjir eru eigendur FLEQ A, hversu mörg forgangsbréf FLEQ A hver fjárfestir heldur og hverjir hafa fjárfest í fyrirtækinu. Til að framfylgja AML-lögum og reglugerðum mun félagið aðeins viðurkenna og staðfesta þá fjárfesta sem hafa verið auðkenndir samkvæmt KYC-stefnu félagsins og fundist vera í fullu samræmi við AML-stefnu félagsins. Allir fjárfestar geta fengið aðgang að vettvangi útgefanda, en fullur aðgangur að vettvangi félagsins fæst aðeins eftir að fjárfestir hefur lokið innleiðingarferli með góðum árangri og þar með ferli vandaðrar skoðunar. Af hagsmunarástæðum eru eftirfarandi skjöl krafin frá fjárfesti (listinn er ekki tæmandi og ef þörf krefur verða óskað eftir frekari skjölum): - staðfest afrit af vegabréfi/persónuskírteini - gildandi afrit af dvalarstaðarskírteini eða reikningi fyrir þjónustu (t.d. rafmagnsreikningi) - upplýsingar um fjárhagslega getu fjárfestisins og uppruna eigna sem ætlaðar eru til framlags, ásamt viðeigandi fylgiskjölum, þar á meðal skjölum frá þriðja aðila - skattframtals eyðublað (verður útvegað) - W-8BEN-eyðublað (verður útvegað) Eftir að hafa lokið innleiðingarferlinu (nauðsynlegri rannsókn) með góðum árangri fá fjárfestar aðgang að fjárfesta svæðinu á vettvangi útgefanda – https://floin.com/ – þar sem þeir geta áskrifað sig beint hjá útgefanda að nýútgefnum FLEQ A-hlutum. Aðgangsauðkenni verður sjálfkrafa sent til fjárfesta eftir að þeir hafa lokið nauðsynlegri rannsókn með góðum árangri og þegar viðkomandi hluti vettvangsins hefur verið opnaður. Niðurstöður útboðsins verða birtar í undirbúningi og birtingu ársreikninga félagsins, sem og á fjárfestasvæði á vefsíðu útgefandans. **Skráning og forgangsréttur hlutabréfa FLEQ A-flokks FLEQ A-hlutabréf eru stofnuð sem óskírteini, þ.e. dematerialíseruð bókfærsluverðbréf. Til að flytja þau þarf ekki líkamlegt verðbréf** Til að geta flutt FLEQ A hluti án líkamlegs verðbréfavottorðs eru FLEQ A hlutirnir búnir til sem óvottorðsbundin, þ.e. afefnilaus bókhaldsverðbréf. Færsla á óvottuðum verðbréfum fer fram með því að uppfæra færslu nýs rétthafa í skrá yfir óvottuð verðbréf. Skráin

	má halda á blockchain eða svipaðri dreifðri bókhaldsskrá samkvæmt §81a lokaákvæði PGR. Í skrá yfir óvottuð verðbréf sem útgefandi heldur, verða eftirfarandi upplýsingar skráðar fyrir hvern rétthafa forgangsbréfa FLEQ A: Fullt nafn, fæðingardagur, ríkisborgararéttur, lögheimili, skráða skrifstofa hluthafans (FLEQ A-hafanda) og dagsetning innláns Það skal tekið fram að við tæknilega framkvæmd framseljanleika forgangsbréfa FLEQ A sem óskírteinisverðbréfa er tekið tillit til svokallaðs hvíttunarkerfis. Þetta þýðir að forgangsbréf FLEQ A má aðeins flytja frá upprunalega eigandanum til nýja eigandans (netfang), þar sem löggiltir fulltrúar hans hafa verið auðkenndir samkvæmt AML-stefnu útgefandans og tekist að hvíttun. Fjárfestar geta aðeins framkvæmt hvíttun eftir að nauðsynlegum sannprófunum hefur verið lokið. Þegar fjárfestir er í fullu samræmi við allar kröfur samkvæmt AML-stefnu félagsins er hægt að hvíttun á veskinu og viðkomandi forgangsbréf FLEQ A verða eign fjárfestisins. Útgáfuaðili hefur innleitt og beitir tæknilegum aðgerðum til að tryggja að án þess að fara í gegnum vandaða athugun geti enginn skráð sig fyrir eða eignast FLEQ A forgangsbréf, hvorki í almennri útboði né tvíhliða (OTC). Ef báðir aðilar hafa ekki verið settir á hvíta listann og þar með gengið vel í gegnum vandaða athugun sem félagið framkvæmdi, verður viðskipti og framselning FLEQ A ekki skráð í FLEQ A skrá félagsins. **Tilboðstímabil** Tímabilið sem fjárfestar geta lagt fram kaupatilboð sín í forgangsbréf FLEQ A hefst þann dag sem verðbréfalýsingin er samþykkt og útgefandi tilkynnir um upphaf tilboðstímabilsins og lýkur einu ári eftir samþykkt verðbréfalýsingarinnar ("**Tilboðstímabilið**"). Á síðasta degi tilboðstímabilsins er hægt að leggja fram tilboð til klukkan 12:00 hádegi að staðartíma í Liechtenstein. **Tilboðsverð** Tilboðsverð fyrir eina forgangsbréf FLEQ A mun ráðast af viðeigandi dreifingahringi eða stigi. Fyrsti dreifingahringurinn samkvæmt áður samþykktu verðbréfabæklingi hefur verið lokið. Í þeirri umferð voru forgangsbréf FLEQ A að nafnverði CHF 925,013.69 skráð á verði CHF 1.36 á hlut, sem nemur um 680,157 hlutum. Eftir-verandi forgangsbréf FLEQ A verða boðin innan verðbilisins CHF 1.44 til CHF 1.76 á hlut, skipt í þrjár dreifingarumferðir miðað við magni eins og hér segir: - Fyrsta eftirstandandi umferð: CHF 1,44 á hlut. - Önnur umferð: CHF 1,60 á hlut. - Þriðja umferðin: CHF 1,76 á hlut. - Úthlutunarrundirnar eru ekki tengdar föstum tímabilum í almanaki. Utgefandinn getur fært sig upp í næsta verðstig þegar viðeigandi hluti hefur verið fullnýttur eða þegar hann lokar viðeigandi umferð fyrir tímann að eigin vali. Fyrir fjárfestingar að fjárhæð 100.000 CHF eða meira frá einum fjárfesti getur útgefandi, að eigin vali, beitt lægra verði. Lægra eða milliverð má einnig veita völdum fjárfestum, þar á meðal stærri, stefnumarkandi, lykil-, stofnana- eða fyrstu fjárfestum, að því gefnu að verðið sé ekki undir 1,44 CHF á hlut. Öll forgangsbréf FLEQ A lúta einu samræmdu læsingartímabili sem varir í 12 mánuði frá áskrift. Á þessu læsingartímabili geta fjárfestar ekki selt né framselt hlutabréf sín. Engin sérstök réttindagreiðsluáætlun gildir.
	Lágmarks- og/eða hámarksfjárhæð umsóknar Lágmarks áskriftarfjárhæð er **5.000 CHF. Afhending og uppgjör** Hver fjárfestir þarf að ljúka netáskriftarferlinu á https://floin.com/. Forgangsbréf FLEQ A verða afhent gegn greiðslu tilboðsverðs (í CHF fyrir forgangsbréf FLEQ A), að hámarki sex mánuðum eftir lok opinberrar útboðs, sem tilkynnt verður með áskriftarferlinu eða með skráningu í forgangsbréfaskrá FLEQ A útgefanda. **Þynning** Þar sem lögbundnu forkaupsrétti allra hluthafa FLEQ A er vísað frá vegna hlutaféaukningar í tengslum við þetta tilboð, munu hluthafar FLEQ A í þessu tilboði ekki verða fyrir þynningu. Hins vegar eiga hluthafar FLEQ A engan rétt til þynningavarna vernd í tilviki framtíðar aukið hlutafé eða framtíðar tilboða eða fjármögnunarumferða.
4.2	**Af hverju er þetta verðbréfaframboðsskjal útbúið?**
4.2.1	Áætlaðar nettótekjur af útgáfu verðbréfa renna til nafnverðsfjárframlags og frjálsrar varasjóðs útgefanda og verða nýttar til að þróa frekar vettvang útgefanda, stækka starfsemi, þróa og bæta við frekari þjónustu og veita aukið þjónustuframboð. Markmið félagsins er að stuðla að frekari þróun þjónustuveitanda fyrir rafmyntaeignir í Liechtenstein og samkvæmt MiCAR innan ESB og EES, þar sem viðeigandi viðskiptalegar ákvarðanir eru teknar af útgefanda sem ber ábyrgð á verkefnaskipan, verkefnastjórnun og verkefnaskipulagningu. Útgefandi getur einnig nýtt tekjurnar til að afla frekari reglugerðartúlkunar, reglugerðar, skráningar og leyfisveitingar, meðal annars sem greiðingastofnun, rafpeningastofnun, fjárfestingarfyrirtæki og/eða fjársöfnunarvettvang. **Heildar hrein tekjur og áætlaður útgáfukostnaður** Heildarnettekjur almennu tilboðsins geta numið allt að **CHF 7.000.000**, sem samsvarar framkvæmd fjármögnunarinnar. Allur kostnaður almennu tilboðsins verður dreginn frá tekjum. Viðskiptaþóknanir, gjöld og skattar, ef við eiga, vegna útgáfu FLEQ A-hluta, verða greiddir af áskrifandanum. Áætlaður heildarkostnaður almennu tilboðsins nemur um það bil CHF 250'000.

XIV. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – ITALIAN

SINTESI DEL PROSPETTO INFORMATIVO

La presente sintesi contiene tutti gli elementi che devono essere inclusi in una sintesi relativa a questo tipo di titoli e di emittente.

SEZIONE 1 – INTRODUZIONE		
1.1	**Denominazione e codice ISIN dei titoli**	Le **4'375'000** Azioni Privilegiate FLEQ A oggetto dell'offerta pubblica sono azioni privilegiate nominative di Floin AG. La denominazione di tali azioni privilegiate è **"Azioni Privilegiate FLEQ** A", **"Azioni Privilegiate"** o **"FLEQ A**". Le Azioni Privilegiate FLEQ A saranno emesse come azioni privilegiate scritte in conto in forma dematerializzata. L'ISIN è LI1392624139.
1.2	**Identità e dati di contatto dell'emittente, compreso il suo identificativo della persona giuridica (LEI)**	**Floin AG** (l'«Emittente») Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Liechtenstein Tel.: +423 238 2500 E-mail: support@floin.com Il codice LEI è: 391200Z1YA45VPMIGP98
1.3	**Autorità competente**	**Autorità per i mercati finanziari** (la "FMA") Landstrasse 109, LI-9490 Vaduz Tel.: +423 236 73 73 Fax: +423 236 73 74 E-mail: info@fma-li.li
1.4	**Data di approvazione del prospetto**	30.06.2026
1.5	**Avvertenze**	
1.5.1	aaa) La sintesi deve essere letta come introduzione al presente Prospetto. Qualsiasi decisione di investire nei titoli deve essere basata sull'esame del Prospetto nel suo complesso da parte dell'investitore. bbb) L'investitore potrebbe perdere in tutto o in parte il capitale investito. ccc) Qualora venga intentata un'azione legale relativa alle informazioni contenute nel Prospetto, l'investitore attore potrebbe, ai sensi della legislazione nazionale, dover sostenere i costi di traduzione del Prospetto prima dell'avvio del procedimento giudiziario. ddd) La responsabilità civile ricade esclusivamente sulle persone che hanno presentato la sintesi, compresa l'eventuale traduzione della stessa, ma solo se la sintesi risulta fuorviante, inesatta o incoerente, se letta congiuntamente alle altre parti del Prospetto, oppure se non fornisce – se letta congiuntamente alle altre parti del Prospetto – le informazioni chiave necessarie per aiutare gli investitori a decidere se investire o meno nei titoli	
SEZIONE 2 – INFORMAZIONI CHIAVE SULL'EMITTENTE		
2.1	**Chi è l'emittente dei titoli?**	
2.1.1	**Informazioni sull'emittente**	

	mm) La denominazione legale e commerciale dell'Emittente è "Floin AG". L'Emittente è una società per azioni costituita nel Principato del Liechtenstein e soggetta alle leggi del Principato del Liechtenstein. L'Emittente ha sede legale in Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Principato del Liechtenstein ed è iscritta presso l'Ufficio di Giustizia / Registro di Commercio del Principato del Liechtenstein con il numero di registrazione FL-0002.652.200-0. Il codice LEI è: 391200Z1YA45VPMIGP98. L'Emittente è registrato con il n. 329177 presso l'Autorità per i mercati finanziari del Liechtenstein (FMA) in qualità di fornitore di servizi relativi alle risorse virtuali (VASP) ai sensi della Legge del Liechtenstein sui token e sui fornitori di servizi di tecnologie affidabili (TTTA o TVTG in tedesco). L'Emittente è registrato ai sensi dell'art. 2, comma 1, della TVTG come Custode di token (lettera n), Piattaforma di scambio di token (precedentemente lettera q), Emittente di token (lettera k) e Creatore di token (lettera l). Floin AG, Vaduz (FL-0002.652.200-0), è autorizzata come fornitore di servizi di cripto-asset (CASP) dal 10 giugno 2026, ai sensi dell'articolo 63 del Regolamento (UE) 2023/1114 del 31 maggio 2023 sui mercati dei cripto-asset (MiCAR). L'autorizzazione è stata concessa per i seguenti servizi relativi alle cripto-attività: custodia e gestione di cripto-attività per conto dei clienti, scambio di cripto-attività con fondi, scambio di cripto-attività con altre cripto-attività, collocamento di cripto-attività e fornitura di servizi di trasferimento di cripto-attività per conto dei clienti.
	ooo) L'oggetto sociale dell'Emittente consiste nell'esercizio dell'attività di fornitore di servizi relativi ad asset virtuali o criptovalute. L'oggetto sociale della Società è finalizzato allo sviluppo di piattaforme e sistemi software per la creazione e la distribuzione di asset digitali di qualsiasi tipo a livello nazionale e internazionale; in tale ambito, le decisioni imprenditoriali pertinenti sono prese dall'Emittente, che è responsabile dell'assegnazione dei compiti, della gestione e del coordinamento dei progetti.
	ppp) Gli azionisti dell'Emittente sono:
	• Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (45,005 % delle azioni ordinarie FLEQ C e 45,005 % delle azioni privilegiate FLEQ B);
	• INFINCUBE d.o.o., Cesta v Gorice 34C, 1000 Lubiana, Slovenia (4,995 % delle azioni ordinarie FLEQ C e 4,995 % delle azioni privilegiate FLEQ B), a sua volta controllata da
	  • Bojan Saftić, Lubiana, Slovenia (50 %), e
	  • Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (50 %), entrambi amministratori di INFINCUBE d.o.o.
	• Non sussistono altre partecipazioni azionarie dirette o indirette né rapporti di controllo.
	qqq) Il Consiglio di Amministrazione dell'Emittente è composto da:
	• Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein, in qualità di amministratore delegato e membro del consiglio con potere di firma collettiva di due;
	• Jens Weber, Darmstadt, Germania, in qualità di membro esecutivo del consiglio di amministrazione con potere di firma collettiva a due;
	• Daniel Mazzolini, Buchs, Svizzera, in qualità di membro esecutivo del consiglio di amministrazione con potere di firma collettiva a due;
	• Thomas Stern, Austria, in qualità di presidente del consiglio di amministrazione non esecutivo con potere di firma collettiva a due;
	• Josef Bergt, Svizzera, in qualità di vicepresidente del consiglio non esecutivo con potere di firma collettiva a due.
	rrr) Il revisore dell'Emittente è Grant Thornton AG, Bahnhofstrasse 15, 9494 Schaan, Principato del Liechtenstein.	

2.2	**Quali sono le principali informazioni finanziarie relative all'emittente?**	
2.2.	Le seguenti informazioni finanziarie storiche selezionate sono state redatte e sottoposte a revisione contabile (ad eccezione	

1	delle informazioni finanziarie intermedie non sottoposte a revisione al 30.06.2024) in conformità con le disposizioni della Legge sulle persone e sulle società del Liechtenstein («PCL»).

Conto economico al 31.12.2022 in CHF	
Perdita annuale	12'165,65
Bilancio al 31.12.2022	
Totale passivo	745'203,61
Rendiconto finanziario al 31.12.2022	
Flusso di cassa netto da attività operative	684'342,99
Flusso di cassa netto da attività di finanziamento	0,00
Flusso di cassa netto da attività di investimento	0,00
Conto economico al 31.12.2023 in CHF	
Utile d'esercizio	72'414,64
Bilancio al 31.12.2023	
Totale passivo	1'388'331,27
Rendiconto finanziario al 31.12.2023	
Flusso di cassa netto da attività operative	111'943,95
Flusso di cassa netto da attività di finanziamento	0,00
Flusso di cassa netto da attività di investimento	-9'159,16
Conto economico al 31.12.2024 in CHF	
Utile d'esercizio	201'192,85
Bilancio al 31.12.2024	
Totale passivo	408'834.93
Rendiconto finanziario al 31.12.2024	
Flusso di cassa netto da attività operative	-798'867,80
Flusso di cassa netto da attività di finanziamento	149'652,65
Flusso di cassa netto da attività di investimento	0,00

Le prospettive dell'Emittente non hanno subito un deterioramento significativo dalla data di chiusura del bilancio certificato al 31.12.2024. Non si sono verificati cambiamenti significativi nella situazione finanziaria o nella posizione commerciale dell'Emittente dalla data di riferimento del bilancio non certificato al 31.12.2024.

3.1 **Quali sono i principali rischi specifici dell'emittente?**

Rischio tecnologico
In qualità di fornitore di servizi relativi alle criptovalute, l'Emittente dipende in larga misura dalla propria infrastruttura tecnologica e dai sistemi di tecnologia dell'informazione e della comunicazione (TIC). La piattaforma https://floin.com/ utilizzata dall'Emittente potrebbe essere vulnerabile a minacce alla sicurezza informatica, tra cui attacchi hacker, attacchi di phishing e altre attività dolose. Nonostante l'implementazione di misure di sicurezza avanzate, quali la crittografia, l'autenticazione a più fattori e regolari audit di sicurezza, permane un elevato rischio di attacchi informatici, che potrebbero compromettere l'integrità della piattaforma, con conseguente accesso non autorizzato a dati sensibili, cripto-asset o informazioni personali. Data la natura in continua evoluzione delle minacce informatiche e la complessità della tecnologia blockchain, l'efficacia delle misure di sicurezza non può mai essere pienamente garantita. Pertanto, gli investitori devono essere consapevoli che i rischi tecnologici rimangono elevati e, in determinati scenari, potrebbero comportare perdite finanziarie irreversibili.
Capitale minimo
Lo scopo dell'Emittente è lo sviluppo e la gestione di una piattaforma per la fornitura di servizi in qualità di fornitore di servizi relativi alle criptovalute ai sensi della legislazione del Liechtenstein e, in futuro, ai sensi del Regolamento dell'UE sui mercati delle criptovalute (MiCAR), nonché di servizi accessori. Inizialmente, il capitale sociale dell'Emittente è limitato a CHF 250'000.-. Poiché l'Emittente è stato costituito il 29.01.2021, non sono disponibili dati finanziari storici significativi o indicatori chiave, ad eccezione delle informazioni finanziarie storiche di cui alla sezione 2.2.1 della presente sintesi, per valutare la situazione finanziaria dell'Emittente in relazione agli anni passati. L'Emittente non è stato valutato da un'agenzia di rating.
Esposizione valutaria
Un'esposizione valutaria potrebbe verificarsi quando la valuta raccolta viene convertita (ad esempio, da EUR a CHF o viceversa) e il tasso di cambio è sfavorevole.
Rischio di illiquidità e di insolvenza
In caso di avvio di una procedura di insolvenza sul patrimonio dell'Emittente, quest'ultimo subirà limitazioni temporanee o permanenti nella disposizione dei propri beni, oppure la gestione dei beni dell'Emittente sarà assunta da un curatore fallimentare nominato dal tribunale. Ciò potrebbe avere un impatto negativo sulla situazione finanziaria e sulle attività commerciali dell'Emittente. Tale eventualità può verificarsi anche qualora le istanze di insolvenza fossero state presentate in modo errato. Tuttavia, non è possibile escludere completamente il rischio di perdere l'intero capitale proprio. Ciò comporterà una perdita parziale o totale dell'investimento dei detentori delle Azioni Privilegiate FLEQ A.
Dipendenza dagli sviluppi economici
L'Emittente è particolarmente sensibile a fattori macroeconomici quali la crescita economica, le fluttuazioni dei tassi di interesse e l'inflazione, che possono influenzare il comportamento degli investitori e la domanda di cripto-asset. Poiché il settore dei cripto-asset è altamente volatile e ancora in fase di sviluppo, condizioni economiche avverse o politiche monetarie restrittive potrebbero ridurre l'interesse degli investitori e ostacolare la capacità dell'Emittente di attrarre clienti, mantenere la liquidità e far crescere la propria attività.
Regolamentazione e limitazioni dell'attività dell'Emittente
Sebbene sia improbabile che il modello di business dell'Emittente venga vietato in via generale, la visione aziendale dell'Emittente potrebbe rivelarsi non realizzabile, in parte o nella sua totalità. Ciò comporterebbe restrizioni sui ricavi operativi fino alla completa cessazione dell'attività operativa. Tuttavia, tali restrizioni potrebbero anche aumentare l'onere normativo, il che potrebbe comportare enormi costi operativi per garantire la conformità ai requisiti normativi e rendere il modello di business non più redditizio.
Criminalità informatica e vulnerabilità della sicurezza informatica: l'emittente potrebbe essere esposto a rischi legati alla criminalità informatica, inclusi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, violazioni dei dati, accessi non autorizzati ai sistemi digitali, spionaggio informatico, attacchi ransomware e altre attività informatiche dolose, nonché guasti informatici. Il verificarsi di incidenti informatici potrebbe avere un impatto profondo sulle capacità operative, sui risultati finanziari e sulla reputazione

	dell'emittente. Tali incidenti possono comportare perdite finanziarie sostanziali derivanti da costi di riparazione, responsabilità legali, sanzioni normative e potenziali danni derivanti dalla violazione dei contratti. Tutto ciò può portare a una perdita parziale o totale dell'investimento dell'investitore.	
SEZIONE 3 – INFORMAZIONI CHIAVE SUI TITOLI		
3.1	**Quali sono le caratteristiche principali dei titoli?**	
3.1.1	**Informazioni sui titoli**	
a)	**Descrizione del tipo e della classe dei titoli**	Le **4'375'000** azioni privilegiate offerte al pubblico dall'Emittente con codice ISIN LI1392624139 sono azioni nominative, ciascuna con un valore nominale di **CHF 0,01**, appartenenti al capitale delle azioni privilegiate FLEQ A, con gli stessi diritti di dividendo delle azioni ordinarie FLEQ C dell'Emittente, ma con diritti di voto pari al doppio rispetto alle FLEQ C (le «**Azioni privilegiate FLEQ** A»), provenienti da una nuova emissione di capitale privilegiato a fronte di un conferimento in contanti deliberata dall'Assemblea generale straordinaria del 27.11.2024 e integrata il 03.02.2026. I titolari delle Azioni privilegiate FLEQ A sono denominati anche «**Titolari di FLEQ** A» o «**Titolari di FLEQ A** privilegiate» o «**Azionisti FLEQ A**».
b)	**Valuta dell'emissione dei titoli**	Franco svizzero (CHF).
c)	**Descrizione dei diritti connessi ai titoli**	***Diritto di voto*** Le azioni privilegiate FLEQ A sono azioni privilegiate e conferiscono al loro azionista sia il diritto al dividendo che il diritto di voto. Tuttavia, agli azionisti di FLEQ A viene concessa una preferenza in materia di diritti di voto, in quanto dispongono di due voti per azione (diritti di voto raddoppiati rispetto alle azioni ordinarie FLEQ C). Il diritto di voto comprende, in generale, il diritto di convocare e di partecipare all'Assemblea Generale dell'Emittente ai sensi dello statuto e del patto parasociale. Inoltre, i diritti di voto delle Azioni Privilegiate FLEQ A includono il diritto all'informazione, il diritto di ispezione e il diritto di presentare una richiesta, fatti salvi lo statuto e il patto parasociale. ***Convocazione e deliberazioni dell'Assemblea Generale*** Gli azionisti FLEQ A devono essere informati della convocazione dell'Assemblea Generale insieme agli argomenti all'ordine del giorno e alle proposte. Ogni delibera dell'Assemblea Generale deve essere messa a disposizione degli azionisti FLEQ A per la consultazione presso la sede legale dell'Emittente o per via elettronica senza indugio. Gli azionisti FLEQ A ne saranno informati nell'avviso di convocazione. ***Diritto al dividendo e quota del ricavato di liquidazione*** Le azioni privilegiate FLEQ A conferiscono diritti agli azionisti. Le azioni privilegiate FLEQ A danno diritto al dividendo integrale (se previsto) a partire dalla data di acquisizione valida e danno diritto a una quota del ricavato di liquidazione proporzionale alla loro partecipazione al capitale sociale. L'emittente intende emettere titoli per un importo massimo di 7 milioni di CHF entro 12 mesi, con un massimo di 4'375'000 azioni privilegiate. Il capitale sociale autorizzato per le azioni privilegiate ha una validità di 5 anni. Dopo i primi 12 mesi saranno possibili proroghe; la presente costituisce la prima proroga di 12 mesi del prospetto informativo precedentemente approvato, al fine di proseguire l'emissione. In quella prima tranche, sono state sottoscritte azioni privilegiate FLEQ A per un importo complessivo di CHF 925'013.69 al prezzo di CHF 1.36 per azione, corrispondenti a circa 680'157 azioni. L'offerta complessiva rimane limitata a un volume massimo di emissione di 7 milioni di CHF e a un massimo di 4'375'000 azioni privilegiate FLEQ A, ciascuna con un valore nominale di 0,01 CHF, comprese le azioni già sottoscritte. Le restanti azioni privilegiate FLEQ A saranno offerte in un intervallo di prezzo compreso tra CHF 1.44 e CHF 1.76 per azione in tre tranche basate sul volume, rispettivamente a CHF 1.44, CHF 1.60 e CHF 1.76. L'emittente potrà chiudere ciascuna tranche una volta collocata la rispettiva quota o in anticipo, a sua discrezione. Per investimenti pari o superiori a CHF 100'000 da parte di un singolo investitore, l'emittente potrà, a propria discrezione, applicare il prezzo ridotto di una qualsiasi tornata precedente, consentendo agli investitori idonei di beneficiare del prezzo più basso. Prezzi ridotti o intermedi potranno essere concessi anche a investitori selezionati, inclusi investitori di grandi dimensioni, strategici, di riferimento, istituzionali o di prima ora, a condizione che il prezzo non sia inferiore a CHF 1.44. Tali azioni privilegiate saranno vendute come titoli dematerializzati iscritti in conto ai sensi della Legge sulle persone e sulle società del Liechtenstein (PGR) e potranno essere emesse sotto forma di cripto-asset o token conservati su una blockchain o su un registro distribuito simile, ai sensi del §81a della Sezione conclusiva della PGR. Le azioni privilegiate FLEQ A potranno pertanto essere emesse anche sulla blockchain sotto forma di cripto-asset (standard ERC-20 o equivalente sul protocollo Ethereum o su un protocollo analogo). Le azioni e il capitale sociale dell'Emittente sono suddivisi in 12'500'000 azioni ordinarie FLEQ C del valore nominale di CHF 0,01, con diritto ai dividendi e un voto per azione, e in 12'500'000 azioni privilegiate FLEQ B del valore nominale di CHF 0,01, con gli stessi diritti ai dividendi e sei voti per azione. Ciascuna azione privilegiata FLEQ A, del valore nominale di CHF 0,01, avrà gli stessi diritti di dividendo delle azioni FLEQ B e FLEQ C e darà diritto a due voti per azione. Le azioni FLEQ A rappresentano azioni privilegiate con gli stessi diritti all'interno della propria classe. ***Forma e dematerializzazione*** Le azioni privilegiate FLEQ A sono diritti di valore contabile (titoli dematerializzati) registrati e conservati in un registro dei certificati azionari presso l'Emittente. Il registro può essere tenuto anche sulla blockchain ai sensi dell' §81a Sezione finale PGR e le azioni FLEQ A possono essere emesse sotto forma di cripto-asset o token. Ai fini del trasferimento, l'iscrizione deve essere aggiornata dal consiglio di amministrazione dell'emittente come elemento costitutivo del trasferimento. ***Trasferibilità dei titoli*** Prima del trasferimento delle Azioni Privilegiate FLEQ A è necessario che venga effettuata una procedura di whitelisting (identificazione) nei confronti della parte acquirente. Il trasferimento delle Azioni Privilegiate FLEQ A e della titolarità da un detentore a un altro può avvenire esclusivamente tra investitori che abbiano superato con esito positivo la procedura di due diligence dell'Emittente durante il processo di onboarding e che siano iscritti nel registro dei titoli dematerializzati/scritti in conto dell'Emittente. Sebbene le Azioni Privilegiate FLEQ A siano in generale liberamente trasferibili, possono essere negoziate solo su base bilaterale (OTC), poiché non è certo se e quando potrà essere ottenuta l'ammissione alla negoziazione su

		un mercato regolamentato o una sede di negoziazione. Tale trasferimento deve essere effettuato in conformità con i termini e le condizioni stabiliti e con gli accordi tra azionisti stipulati con l'Emittente. Il titolare delle Azioni Privilegiate FLEQ A e, pertanto, la persona iscritta nel registro dei titoli dematerializzati della società è la persona avente diritto a rivendicare ed esercitare tutti i diritti previsti dai termini e dalle condizioni delle Azioni Privilegiate FLEQ A.
d)	**Gerarchia relativa dei titoli nella struttura patrimoniale dell'Emittente in caso di insolvenza**	In caso di insolvenza dell'Emittente, gli azionisti FLEQ A rispondono con il capitale investito. Il capitale investito deve essere considerato come patrimonio netto ed è pertanto subordinato in via qualificata.
e)	**Descrizione della politica dei dividendi**	L'Emittente non formula previsioni o stime sugli utili e pertanto non viene fornita alcuna descrizione della politica dei dividendi. Gli eventuali dividendi saranno pagati in CHF. L'Emittente si riserva il diritto di pagare i dividendi anche in un'altra valuta o in criptovaluta. Qualsiasi delibera relativa al pagamento dei dividendi sarà adottata in conformità alla normativa applicabile e dipenderà, tra l'altro, dai risultati operativi dell'Emittente, dalla sua situazione finanziaria, dai vincoli contrattuali e dai requisiti patrimoniali. In ogni caso, il 5% dell'utile netto dell'Emittente sarà destinato annualmente alle riserve statutarie fino a quando queste non avranno raggiunto l'importo pari al 10% del capitale sociale versato.
3.2	**Dove saranno negoziati i titoli?**	
3.2.1	L'Emittente intende rendere le Azioni Privilegiate FLEQ A negoziabili sui mercati regolamentati in futuro. Tuttavia, al momento non è stata presentata alcuna domanda di ammissione alla negoziazione e non è stata individuata alcuna sede di negoziazione specifica. Fino alla concessione dell'ammissione, la negoziazione sarà possibile solo su base bilaterale (OTC) e l'Emittente non prevede alcuna disposizione volta a facilitare tale negoziazione. È possibile che le Azioni Privilegiate FLEQ A non siano mai negoziabili su un mercato regolamentato e non vi è alcuna garanzia che lo diventino in futuro.	
3.3	**Esiste una garanzia associata ai titoli?**	
	Non viene fornita alcuna garanzia sui titoli.	
3.4	**Quali sono i rischi principali specifici dei titoli?**	
3.4.1	**Rischio di volatilità** Le azioni privilegiate FLEQ A possono subire significative fluttuazioni di prezzo a causa di condizioni di mercato esterne quali la crescita economica, l'inflazione, i tassi di interesse e le tendenze generali dei mercati finanziari. Questi fattori contribuiscono a un'elevata volatilità, rendendo imprevedibili i movimenti futuri dei prezzi e potenzialmente causando perdite finanziarie. **Rischio di liquidità** Le azioni privilegiate FLEQ A sono trasferibili al momento dell'emissione da parte dell'Emittente. Gli investitori devono essere consapevoli che gli investimenti nella società tramite le azioni privilegiate FLEQ A sono investimenti a lungo termine che potrebbero richiedere diversi anni prima di generare un rendimento. Inoltre, i rendimenti degli investimenti non sono garantiti. Le azioni privilegiate FLEQ A non sono attualmente ammesse alla negoziazione su alcun mercato regolamentato o non regolamentato e potrebbero non esserlo mai. Non è certo se e quando sarà possibile la quotazione delle azioni privilegiate FLEQ A; in ogni caso, tale quotazione potrebbe rivelarsi in futuro un processo complesso, dispendioso in termini di tempo e oneroso dal punto di vista economico. La mancata quotazione delle Azioni Privilegiate FLEQ A in una borsa valori o in un mercato regolamentato limiterà fortemente la liquidità delle Azioni Privilegiate FLEQ A e potrebbe influire negativamente sul loro valore economico. Anche qualora le Azioni Privilegiate FLEQ A potessero essere quotate, non è garantita una liquidità sufficiente a stabilire segnali di prezzo affidabili. Un volume di negoziazione molto basso delle Azioni Privilegiate FLEQ A potrebbe amplificare eccessivamente le oscillazioni dei prezzi di mercato in entrambe le direzioni e distorcere il prezzo di mercato delle Azioni Privilegiate FLEQ A. Se un investitore desidera vendere le Azioni Privilegiate FLEQ A, potrebbe non essere in grado di venderle a un prezzo ragionevole o a un prezzo che corrisponda almeno al capitale investito. **Limitazioni ai diritti dei detentori delle azioni privilegiate FLEQ A** Sebbene le azioni FLEQ A siano azioni privilegiate con un diritto di voto privilegiato, l'Assemblea Generale dell'Emittente può comunque adottare delibere che potrebbero incidere negativamente sui diritti dei detentori delle Azioni Privilegiate FLEQ A, in considerazione dei quorum di voto richiesti per le decisioni, come previsto dallo statuto e dagli accordi tra azionisti, a seconda dei casi. I detentori delle azioni privilegiate FLEQ A potrebbero inoltre avere un controllo limitato o nullo sull'utilizzo dei proventi derivanti dall'emissione delle azioni privilegiate FLEQ A. È escluso il diritto di sottoscrizione previsto dalla legge a favore dei detentori delle azioni privilegiate FLEQ A in caso di aumento di capitale nell'ambito della presente offerta. **I crediti dei detentori di Azioni Privilegiate FLEQ A sono subordinati** I diritti dei detentori delle Azioni Privilegiate FLEQ A di richiedere e ricevere il pagamento dei dividendi da parte dell'Emittente sono subordinati ai diritti di tutti i detentori di obbligazioni non subordinate dell'Emittente. In caso di liquidazione dell'Emittente, i detentori delle Azioni Privilegiate FLEQ A saranno rimborsati solo se e dopo che tutte le obbligazioni senior dell'Emittente saranno state estinte. **Rischio di diluizione** Non si può escludere che in futuro abbiano luogo ulteriori emissioni di azioni privilegiate o altri round di finanziamento e che il diritto di opzione venga nuovamente escluso, con conseguente diluizione. **Tasso di cambio** La valuta di emissione è il CHF e il tasso di cambio rispetto ad altre valute può variare. Inoltre, i pagamenti dei dividendi possono essere effettuati anche in altre valute o criptovalute. La società non influisce sul tasso di cambio degli investimenti effettuati in valute diverse dal CHF e non trae profitto dalle commissioni di cambio. È l'istituto bancario, di pagamento o finanziario utilizzato a determinare il tasso di cambio al momento dell'elaborazione dell'acquisto, al momento del rispettivo investimento. Le azioni privilegiate FLEQ A sono emesse e denominate in CHF. Gli investitori, tuttavia, hanno anche la possibilità di acquistare le Azioni Privilegiate FLEQ A in altre valute, quali l'euro (EUR) e il dollaro statunitense (USD), oppure in criptovalute designate in sostituzione del pagamento. La commissione per la conversione della rispettiva valuta o attività in CHF è a carico dell'investitore e rappresenta una spesa aggiuntiva che quest'ultimo deve sostenere oltre al prezzo di acquisto effettivamente considerato per le Azioni Privilegiate FLEQ A. **Rischi relativi all'interfaccia di offerta e alla piattaforma software dell'Emittente** L'interfaccia di offerta è un'applicazione presente sulla piattaforma software messa a disposizione dall'Emittente. Anche se l'Emittente ha compiuto ogni ragionevole sforzo nel valutare l'affidabilità dell'interfaccia, permane il rischio di malfunzionamenti, bug ed errori che potrebbero comportare un'assegnazione tardiva o errata delle Azioni Privilegiate FLEQ A in relazione agli investimenti. Un rischio è che l'interfaccia di offerta possa essere oggetto di attacchi informatici o che emerga una vulnerabilità imprevedibile, con la	

	conseguente divulgazione dei dati degli investitori a terzi. Inoltre, sussiste il rischio che l'interfaccia di offerta smetta di funzionare e che i dati degli investitori necessari per la sottoscrizione delle Azioni Privilegiate FLEQ A
	non giungano all'Emittente.
SEZIONE 4 – INFORMAZIONI CHIAVE SULL'OFFERTA PUBBLICA DI TITOLI	
4.1	**A quali condizioni e secondo quale calendario posso investire in questo titolo?**
	Paesi in cui i titoli sono offerti al pubblico L'offerta consiste in offerte pubbliche nel Principato del Liechtenstein. L'emittente si riserva il diritto di effettuare collocamenti privati in alcune giurisdizioni al di fuori di tale territorio. L'emittente si riserva espressamente e intende attivamente notificare l'offerta a tutte le giurisdizioni dell'Unione Europea e dello Spazio Economico Europeo. **Procedura di registrazione degli investitori** La procedura di sottoscrizione delle Azioni Privilegiate FLEQ A avverrà online all'indirizzo https://floin.com/ dopo aver completato con successo la registrazione. Le Azioni Privilegiate FLEQ A sono titoli che rappresentano azioni privilegiate dell'Emittente. Per vari motivi legali, è quindi essenziale identificare e conoscere chi sono i detentori di FLEQ A, quante Azioni Privilegiate FLEQ A detiene un determinato investitore e chi ha investito nella società. Al fine di garantire il rispetto delle leggi e dei regolamenti antiriciclaggio (AML), la società riconoscerà e accetterà esclusivamente gli investitori che siano stati identificati in conformità alla politica KYC adottata dalla società e che risultino pienamente conformi alla politica AML della società. Ogni investitore può accedere alla piattaforma dell'Emittente, ma l'accesso completo alla piattaforma della società è consentito solo dopo che l'investitore abbia completato con successo il processo di onboarding e, di conseguenza, il processo di due diligence. Ai fini della due diligence, all'investitore sono richiesti i seguenti documenti (l'elenco non è esaustivo e, se necessario, saranno richiesti ulteriori documenti): - copia autenticata del passaporto/documento d'identità - copia recente del certificato di residenza o di una bolletta (ad esempio, bolletta dell'elettricità) - informazioni sulle risorse finanziarie dell'investitore e sull'origine del patrimonio da conferire, corredate di adeguata documentazione di supporto, compresi documenti di terzi - modulo di dichiarazione dei redditi (sarà fornito) - modulo W-8BEN (sarà fornito) Dopo aver completato con successo il processo di onboarding (due diligence), agli investitori viene concesso l'accesso all'area investitori sulla piattaforma dell'Emittente - https://floin.com/ - dove possono sottoscrivere le azioni FLEQ A di nuova emissione direttamente dall'Emittente. Le credenziali di accesso saranno fornite automaticamente agli investitori a seguito della conclusione positiva del processo di due diligence e del lancio della sezione specifica della piattaforma. I risultati dell'offerta dell'Emittente saranno resi noti nella redazione e nella pubblicazione delle relazioni annuali della società, nonché nell'area investitori sul sito web dell'Emittente. **Registrazione e trasferimento delle azioni privilegiate FLEQ A** Per poter trasferire le azioni FLEQ A senza un certificato di titolo fisico, le azioni FLEQ A sono emesse come titoli dematerializzati, registrati in forma contabile. Il trasferimento dei titoli non certificati avviene mediante l'aggiornamento della voce relativa al nuovo titolare nel registro dei titoli non certificati. Il registro può essere tenuto su una blockchain o su un registro decentralizzato simile ai sensi del §81a Sezione finale PGR. Nel registro dei titoli non certificati tenuto dall'Emittente, per ciascun titolare di Azioni Privilegiate FLEQ A saranno registrate le seguenti informazioni: Il nome completo, la data di nascita, la cittadinanza, il domicilio, la sede legale dell'azionista (titolare di FLEQ A) e la data di deposito Va sottolineato che, nell'attuazione tecnica della trasferibilità delle Azioni Privilegiate FLEQ A, titoli dematerializzati, viene preso in considerazione un cosiddetto meccanismo di "whitelisting". Ciò significa che le Azioni Privilegiate FLEQ A possono essere trasferite solo dal proprietario originario al nuovo proprietario (indirizzo) i cui rappresentanti autorizzati siano stati identificati in conformità alla politica antiriciclaggio (AML) adottata dall'Emittente e inseriti con esito positivo nella whitelist. Gli investitori possono effettuare l'inserimento nella whitelist solo dopo il completamento della due diligence. Quando un investitore è pienamente conforme a tutti i requisiti stabiliti nella politica antiriciclaggio della società, il wallet può essere inserito nella whitelist e le rispettive Azioni Privilegiate FLEQ A possono essere acquisite dall'investitore. L'Emittente ha implementato e applica misure tecniche volte a garantire che, senza aver superato il processo di due diligence, non sia possibile sottoscrivere o acquisire Azioni Privilegiate FLEQ A, né nell'ambito dell'offerta pubblica né su base bilaterale (OTC). Qualora entrambe le parti non siano state inserite nella whitelist e non abbiano quindi superato con esito positivo il processo di due diligence attuato dalla società, la transazione e il trasferimento delle FLEQ A non saranno registrati nel registro delle FLEQ A da parte della società. **Periodo di offerta** Il periodo durante il quale gli investitori possono presentare le proprie offerte di acquisto delle Azioni Privilegiate FLEQ A avrà inizio alla data di approvazione del prospetto informativo e di comunicazione da parte dell'Emittente dell'avvio del periodo di offerta e terminerà un anno dopo l'approvazione del prospetto informativo (il "Periodo **di** Offerta"). L'ultimo giorno del Periodo di Offerta, le offerte potranno essere presentate fino alle ore 12:00 (ora del Liechtenstein). **Prezzo di offerta** Il prezzo di offerta per un'Azione Privilegiata FLEQ A dipenderà dal round o dalla fase di distribuzione applicabile. Il primo round di distribuzione previsto dal prospetto precedentemente approvato è stato completato. In tale tornata, sono state sottoscritte Azioni Privilegiate FLEQ A per un importo complessivo di CHF 925'013.69 al prezzo di CHF 1.36 per azione, corrispondente a circa 680'157 azioni. Le restanti Azioni Privilegiate FLEQ A saranno offerte in un intervallo di prezzo compreso tra CHF 1.44 e CHF 1.76 per azione, suddiviso in tre tornate di distribuzione basate sul volume come segue: - Prima tornata rimanente: 1,44 CHF per azione. - Seconda tornata rimanente: 1,60 CHF per azione. - Terza tranche residua: 1,76 CHF per azione. - Le tranche di distribuzione non sono vincolate a periodi di calendario fissi. L'Emittente potrà passare al livello di prezzo successivo una volta che la rispettiva tranche sia stata interamente collocata o qualora l'Emittente chiuda anticipatamente la rispettiva tranche a propria discrezione. Per investimenti pari o superiori a CHF 100'000 da parte di un singolo investitore, l'Emittente può, a propria discrezione, applicare un

	prezzo ridotto. Prezzi ridotti o intermedi possono essere concessi anche a investitori selezionati, inclusi investitori di grandi dimensioni, strategici, di riferimento, istituzionali o di prima ora, a condizione che il prezzo non sia inferiore a CHF 1.44 per azione. Tutte le azioni privilegiate FLEQ A sono soggette a un periodo di lock-up uniforme di 12 mesi a partire dalla sottoscrizione. Durante tale periodo di lock-up, gli investitori non possono vendere né trasferire le proprie azioni. Non si applica alcun programma di maturazione separato.
	Importo minimo e/o massimo di sottoscrizione L'importo minimo di sottoscrizione è pari a **CHF 5'000.-. Consegna e regolamento** Ogni investitore deve completare la procedura di sottoscrizione online all'indirizzo https://floin.com/. Le azioni privilegiate FLEQ A saranno consegnate, previo pagamento del prezzo di offerta (in CHF per le azioni privilegiate FLEQ A), al più tardi entro sei mesi dalla conclusione dell'offerta pubblica, che sarà annunciata tramite la procedura di sottoscrizione o mediante iscrizione nel registro FLEQ A dell'Emittente. **Diluizione** Poiché il diritto di sottoscrizione previsto dalla legge per tutti gli azionisti FLEQ A è escluso in caso di aumento di capitale nell'ambito della presente offerta, gli azionisti FLEQ A della presente offerta non subiranno alcuna diluizione. Tuttavia, gli azionisti FLEQ A non godono di alcuna protezione contro la diluizione in caso di futuri aumenti di capitale, future offerte o round di finanziamento.
4.2	**Perché viene redatto il presente prospetto?**
4.2.1	I proventi netti stimati derivanti dall'emissione dei titoli confluiranno nel capitale sociale nominale e nella riserva libera della Società Emittente e saranno utilizzati per sviluppare ulteriormente la piattaforma della Società Emittente ed espandere le sue attività, sviluppare e aggiungere ulteriori servizi e fornire servizi aggiuntivi. L'obiettivo della Società è l'ulteriore sviluppo di un fornitore di servizi di cripto-asset nel Liechtenstein e, ai sensi del MiCAR, nell'UE e nel SEE, per cui le relative decisioni imprenditoriali sono prese dall'Emittente, il quale è responsabile dell'assegnazione dei compiti, della gestione e del coordinamento dei progetti. L'Emittente potrà inoltre utilizzare i proventi per ottenere ulteriori chiarimenti normativi, regolamentazioni, registrazioni e licenze, tra l'altro in qualità di istituto di pagamento, istituto di moneta elettronica, impresa di investimento e/o piattaforma di crowdfunding. **Proventi netti totali e costi stimati di emissione** I proventi netti totali dell'offerta pubblica complessiva potrebbero ammontare fino a **CHF 7'000'000**, corrispondenti alla realizzazione della raccolta fondi. I costi totali dell'offerta pubblica complessiva saranno addebitati sui proventi. Le commissioni di transazione, le imposte e le tasse eventualmente applicabili all'emissione delle azioni FLEQ A saranno a carico del sottoscrittore. I costi totali previsti dell'offerta pubblica complessiva ammontano a circa CHF 250'000.

XV. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – LATVIAN

EMISIJAS PROSPEKTA KOPUMS

Šajā kopsavilkumā ir iekļauti visi elementi, kas jāiekļauj šāda veida vērtspapīru un emitenta prospekta kopsavilkumā.

1. NODAĻA – IEVADS		
1.1	**Vērtspapīru nosaukums un ISIN**	**4 375 000** publiski piedāvātās FLEQ A priekšrocību akcijas ir Floin AG reģistrētās priekšrocību akcijas. Šo priekšrocību akciju nosaukums ir **„FLEQ A priekšrocību** akcijas", **„priekšrocību akcijas"** vai **„FLEQ A**". FLEQ A priekšrocību akcijas tiks emitētas kā bezvērtspapīru priekšrocību akcijas dematerializētā formā. ISIN ir LI1392624139.
1.2	**Emitenta identitāte un kontaktinformācija, ieskaitot tā juridiskās personas identifikatoru (LEI)**	**Floin AG** (turpmāk — „Emitents") Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Lihtenšteina Tālr.: +423 238 2500 E-pasts: support@floin.com LEI ir: 391200Z1YA45VPMIGP98
1.3	**Kompetentā iestāde**	**Finanšu tirgus iestāde** (turpmāk — „FMA") Landstrasse 109, LI-9490 Vaduz Tālr.: +423 236 73 73 Fakss: +423 236 73 74 E-pasts: info@fma-li.li
1.4	**Prospekta apstiprināšanas datums prospekta apstiprināšanas datums**	30.06.2026
1.5	**Brīdinājumi**	
1.5.1	eee) Kopsavilkums jāuzskata par ievadu šajā prospektā. Jebkurš lēmums ieguldīt vērtspapīros jāpieņem, investoriem izvērtējot prospektu kopumā. fff) Ieguldītājs var zaudēt visu ieguldīto kapitālu vai tā daļu. ggg) Ja tiesā tiek iesniegta prasība saistībā ar prospektā ietverto informāciju, prasītājam — ieguldītājam — saskaņā ar valsts tiesību aktiem var nākties segt prospekta tulkošanas izmaksas pirms tiesvedības uzsākšanas. hhh) Civiltiesiskā atbildība attiecas tikai uz tām personām, kas ir iesniegušas kopsavilkumu, tostarp tā tulkojumu, bet tikai tad, ja kopsavilkums, to lasot kopā ar prospekta pārējām daļām, ir maldinošs, neprecīzs vai pretrunīgs, vai arī, to lasot kopā ar prospekta pārējām daļām, nesniedz būtisku informāciju, kas palīdzētu ieguldītājiem pieņemt lēmumu par to, vai ieguldīt vērtspapīros vai nē	
2. NODAĻA – BŪTISKĀ INFORMĀCIJA PAR EMITENTU		
2.1	**Kas ir vērtspapīru emitents?**	
2.1.1	**Informācija par emitentu**	
	sss) Emitenta juridiskais un komercnosaukums ir „Floin AG". Emitents ir akciju sabiedrība, kas reģistrēta Lihtenšteinas Firstistē un kuras darbību reglamentē Lihtenšteinas Firstistes tiesību akti. Emitenta reģistrācijas adrese ir Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Lihtenšteinas Firstiste, un tas ir reģistrēts Lihtenšteinas Firstistes Tieslietu ministrijas Komercreģistrā ar reģistrācijas numuru FL-0002.652.200-0. LEI kods ir: 391200Z1YA45VPMIGP98. Emitents ir reģistrēts ar numuru 329177 Lihtenšteinas Finanšu tirgus iestādē (FMA) kā virtuālo aktīvu pakalpojumu sniedzējs (VASP) saskaņā ar Lihtenšteinas Tokenu un uzticamu tehnoloģiju pakalpojumu sniedzēju likumu (TTTA vai TVTG vācu valodā). Emitents ir reģistrēts saskaņā ar TVTG 2. panta 1. punktu kā žetona depozitārijs (lit n), žetona birža (iepriekš lit q), žetona emitents (lit k) un žetona radītājs (lit l). Uzņēmums „Floin AG", Vaduz (FL-0002.652.200-0), kopš 2026. gada 10. jūnija ir licencēts kā kriptovalūtu pakalpojumu sniedzējs (CASP) saskaņā ar 2023. gada 31. maija Regulas (ES) 2023/1114 63. pantu par kriptovalūtu tirgiem (MiCAR). Atļauja tika piešķirta šādiem kriptovalūtu pakalpojumiem: kriptovalūtu glabāšana un pārvaldība klientu vārdā, kriptovalūtu apmaiņa pret naudas līdzekļiem, kriptovalūtu apmaiņa pret citām kriptovalūtām, kriptovalūtu izvietošana un kriptovalūtu pārskaitījumu pakalpojumu sniegšana klientu vārdā. ttt) Emitenta mērķis ir darboties kā virtuālo vai kriptovalūtu aktīvu pakalpojumu sniedzējs. Sabiedrības mērķis ir attīstīt programmatūras platformas un sistēmas jebkāda veida digitālo aktīvu radīšanai un izplatīšanai gan iekšzemē, gan starptautiskā mērogā, kur attiecīgos uzņēmējdarbības lēmumus pieņem Emitents, un tas ir atbildīgs par uzdevumu sadali, projektu vadību un koordināciju. uuu) Emitenta akcionāri ir: ● Marc Weber, Vaduz, Lihtenšteina (45,005 % parasto akciju FLEQ C un 45,005 % priekšrocību akciju FLEQ B); ● INFINCUBE d.o.o., Cesta v Gorice 34C, 1000 Ļubļana, Slovēnija (4,995 % parasto akciju FLEQ C un 4,995 % priekšrocību akciju FLEQ B), kuras savukārt pieder • Bojan Saftić, Ļubļana, Slovēnija (50 %), un • Marc Weber, Vaduz, Lihtenšteina (50 %), kuri abi ir arī INFINCUBE d.o.o. valdes locekļi. ● Nav citu tiešu vai netiešu akciju turējumu vai kontroles attiecību. vvv) Emitenta valde sastāv no: ● Marc Weber, Vaduz, Lihtenšteina, kā izpilddirektors un valdes loceklis ar divkāršu kopīgu parakstīšanas tiesību; ● Jens Weber, Darmštate, Vācija, kā valdes loceklis ar kopīgu parakstīšanas pilnvaru diviem; ● Daniels Mazzolini, Buks, Šveice, kā valdes loceklis ar kopīgu parakstīšanas pilnvaru diviem; ● Thomas Stern, Austrija, kā neizpilddirektoru padomes priekšsēdētājs ar kopēju parakstīšanas pilnvaru diviem; ● Josef Bergt, Šveice, kā neizpilddirektoru padomes viceprezidents ar kopēju parakstīšanas pilnvaru diviem. www) Emitenta revidents ir „Grant Thornton AG", Bahnhofstrasse 15, 9494 Šāna, Lihtenšteinas Firstiste.	
2.2	**Kāda ir galvenā finanšu informācija par emitentu?**	
2.2.1	Šī atlasītā vēsturiskā finanšu informācija ir sagatavota un revidēta (izņemot nerevidēto starpperiodu finanšu informāciju uz 2024. gada 30. jūniju) saskaņā ar Lihtenšteinas Personu un uzņēmumu likuma („PCL").	

Peļņas vai zaudējumu pārskats par periodu līdz 2022. gada 31.12. CHF	
Gada zaudējumi	12 165,65
Bilance uz 31.12.2022	

Kopējās saistības	745 203,61
Naudas plūsmas pārskats uz 31.12.2022	
Neto naudas plūsma no pamatdarbības	684 342,99
Neto naudas plūsma no finansēšanas darbībām	0,00
Neto naudas plūsma no ieguldījumu darbības	0,00
Peļņas vai zaudējumu pārskats uz 31.12.2023 CHF	
Gada peļņa	72'414,64
Bilance uz 31.12.2023	
Kopējās saistības	1'388'331,27
Naudas plūsmas pārskats uz 31.12.2023	
Neto naudas plūsma no pamatdarbības	111 943,95
Neto naudas plūsma no finansēšanas darbībām	0,00
Neto naudas plūsma no ieguldījumu darbības	-9'159,16
Peļņas vai zaudējumu pārskats uz 31.12.2024 CHF	
Gada peļņa	201'192,85
Bilance uz 2024. gada 31. decembri	
Kopējās saistības	408 834,93
Naudas plūsmas pārskats uz 2024. gada 31. decembri	
Neto naudas plūsma no pamatdarbības	-798 867,80
Neto naudas plūsma no finansēšanas darbībām	149 652,65
Neto naudas plūsma no ieguldījumu darbības	0,00

Emitenta perspektīvas kopš 2024. gada 31. decembra revidētās bilances datuma nav būtiski pasliktinājušās. Kopš 2024. gada 31. decembra nerevidētās bilances pārskata datuma Emitenta finanšu stāvoklī vai tirdzniecības pozīcijā nav notikušas būtiskas izmaiņas.

3.1 **Kādi ir galvenie riski, kas raksturīgi emitentam?**

Tehnoloģiskais risks
Kā kriptovalūtu aktīvu pakalpojumu sniedzējs Emitents ir ļoti atkarīgs no savas tehnoloģiskās infrastruktūras un informācijas un komunikāciju tehnoloģiju (IKT) sistēmām. Emitenta izmantotā platforma https://floin.com/ var būt neaizsargāta pret kiberdrošības draudiem, tostarp hakeru uzbrukumiem, pikšķerēšanas uzbrukumiem un citām ļaunprātīgām darbībām. Neskatoties uz modernu drošības pasākumu ieviešanu, piemēram, šifrēšanu, daudzfaktoru autentifikāciju un regulāriem drošības auditiem, joprojām pastāv augsts kiberuzbrukumu risks, kas var apdraudēt platformas integritāti, kā rezultātā var tikt iegūta neatļauta piekļuve konfidenciāliem datiem, kriptovalūtu aktīviem vai personiskajai informācijai. Ņemot vērā kiberdraudu mainīgo raksturu un blokķēdes tehnoloģijas sarežģītību, drošības pasākumu efektivitāti nekad nevar pilnībā garantēt. Tāpēc investoriem jāapzinās, ka tehnoloģiskie riski joprojām ir augsti un noteiktos scenārijos var izraisīt neatgriezeniskus finanšu zaudējumus.
Minimālais kapitāls
Emitenta mērķis ir izstrādāt un nodrošināt platformas darbību, lai sniegtu pakalpojumus kā virtuālo attiecīgi kriptovalūtu aktīvu pakalpojumu sniedzējs saskaņā ar Lihtenšteinas tiesību aktiem un nākotnē saskaņā ar ES Regulu par kriptovalūtu aktīvu tirgiem (MiCAR), kā arī sniegtu papildu pakalpojumus. Sākotnēji emitenta pašu kapitāls ir ierobežots līdz 250'000.- Šveices frankiem. Tā kā Emitents tika reģistrēts 2021. gada 29. janvārī, nav pieejami nozīmīgi vēsturiskie finanšu dati vai galvenie rādītāji, izņemot šā kopsavilkuma 2.2.1. sadaļā minēto vēsturisko finanšu informāciju, lai novērtētu Emitenta finanšu stāvokli saistībā ar iepriekšējiem gadiem. Emitents nav novērtēts reitingu aģentūrā.
Valūtas risks
Valūtas risks var rasties, ja piesaistītā valūta tiek konvertēta (piemēram, EUR uz CHF vai otrādi) un valūtas kurss ir nelabvēlīgs.
Nelikviditātes un maksātnespējas risks
Gadījumā, ja tiek uzsākta maksātnespējas procedūra attiecībā uz Emitenta aktīviem, Emitentam tiks uz laiku vai pastāvīgi ierobežota iespēja rīkoties ar saviem aktīviem, vai arī Emitenta aktīvu pārvaldību pārņems tiesas iecelts maksātnespējas administrators. Tas var negatīvi ietekmēt Emitenta finanšu stāvokli un uzņēmējdarbību. Šāds gadījums var rasties pat tad, ja maksātnespējas pieteikumi ir iesniegti nepareizi. Tomēr tas nevar pilnībā izslēgt risku zaudēt visu paša kapitālu. Tas izraisīs FLEQ A priekšrocību akciju turētāju ieguldījuma daļēju vai pilnīgu zaudējumu.
Atkarība no ekonomiskās attīstības
Emitents ir īpaši jutīgs pret makroekonomiskiem faktoriem, piemēram, ekonomisko izaugsmi, procentu likmju svārstībām un inflāciju, kas var ietekmēt investoru uzvedību un pieprasījumu pēc kriptovalūtu aktīviem. Tā kā kriptovalūtu aktīvu nozare ir ļoti nestabila un joprojām attīstās, nelabvēlīgi ekonomiskie apstākļi vai stingrāka monetārā politika var samazināt investoru interesi un traucēt Emitenta spēju piesaistīt klientus, uzturēt likviditāti un attīstīt savu uzņēmējdarbību.
Regulējums un attiecīgi ierobežojumi emitenta darbībai
Lai gan vispārējs emitenta biznesa modeļa aizliegums ir maz ticams, emitenta biznesa vīzija var izrādīties neīstenojama daļēji vai pilnībā. Tas izraisītu ierobežojumus darbības ieņēmumos līdz pat darbības pilnīgai pārtraukšanai. Tomēr šādi ierobežojumi varētu arī palielināt regulatīvo slogu, kas savukārt varētu radīt milzīgas darbības izmaksas, lai nodrošinātu atbilstību regulatīvajām prasībām, un padarīt biznesa modeli vairs nerentablu.
Kibernoziedzība un informācijas drošības ievainojamības: Emitents var būt pakļauts riskiem, kas saistīti ar kibernoziedzību, tostarp, bet ne tikai, datu noplūdes, neatļautu piekļuvi digitālajām sistēmām, kiberizlūkošanu, izpirkuma programmatūras uzbrukumiem un citām ļaunprātīgām kiberdarbībām, kā arī IT sistēmu darbības traucējumiem. Kiberincidentu rašanās var būtiski ietekmēt emitenta darbības spējas, finanšu rādītājus un reputāciju. Šādi incidenti var izraisīt ievērojamus finanšu zaudējumus, kas rodas no novēršanas izmaksām, juridiskās atbildības, regulatīvo iestāžu uzliktajiem naudas sodiem un iespējamajiem zaudējumiem līgumu pārkāpumu dēļ. Tas viss var novest pie daļēja
vai pilnīgu investora ieguldījuma zaudējumu.

3. NODAĻA – GALVENĀ INFORMĀCIJA PAR VĒRTSPAPĪRIEM

3.1 **Kādas ir vērtspapīru galvenās iezīmes?**

3.1.1 **Informācija par vērtspapīriem**

a)	**Vērtspapīru veida un klases apraksts**	Kopumā **4'375'000** emitenta publiski piedāvātās priekšrocību akcijas ar ISIN kodu LI1392624139 ir reģistrētas akcijas, katras nominālvērtība ir **0,01 Šveices franks**, un tās pieder pie FLEQ A priekšrocību akciju kapitāla; tām ir tādas pašas dividenžu tiesības kā emitenta parastajām akcijām FLEQ C, taču balsstiesības ir divreiz lielākas nekā FLEQ C (turpmāk — „**privilēģētās akcijas FLEQ** A"), kas izlaistas no

		jauna, veidojot privilēģēto kapitālu par naudas iemaksu, par ko tika pieņemts lēmums ārkārtas akcionāru sapulcē 2024. gada 27. novembrī un ko papildināja 2026. gada 3. februārī. Privilēģēto akciju FLEQ A turētāji tiek dēvēti arī **par „FLEQ A** turētājiem", **„privilēģēto FLEQ A akciju** turētājiem" vai **„FLEQ A akcionāriem**".
b)	**Vērtspapīru emisijas valūta**	Šveices franks (CHF).
c)	**Vērtspapīriem piešķirto tiesību apraksts**	***Balsošanas tiesības*** Privilēģētās akcijas FLEQ A ir privilēģētās akcijas, kas to turētājam piešķir gan tiesības uz dividendēm, gan balsstiesības. Tomēr FLEQ A akcionāriem ir piešķirtas papildu balsstiesības, proti, viņiem ir divas balsis par katru akciju (divkāršas balsstiesības salīdzinājumā ar parastajām akcijām FLEQ C). Balsošanas tiesības kopumā ietver tiesības sasaukt un piedalīties emitenta akcionāru sapulcē saskaņā ar statūtiem un akcionāru līgumu. Turklāt FLEQ A priekšrocību akciju balsstiesības ietver tiesības uz informāciju, pārbaudes tiesības un tiesības iesniegt pieteikumu saskaņā ar statūtiem un akcionāru līgumu. ***Paziņojums par akcionāru sapulces sasaukšanu un lēmumiem*** FLEQ A akcionāriem ir jāpaziņo par akcionāru sapulces sasaukšanu, norādot darba kārtības jautājumus un priekšlikumus. Katrs akcionāru sapulces lēmums nekavējoties jādara pieejams FLEQ A akcionāriem iepazīšanai emitenta reģistrācijas adresē vai elektroniski. Par to FLEQ A akcionāriem jāinformē paziņojumā. ***Tiesības uz dividendēm un daļa no likvidācijas ieņēmumiem*** Privilēģētās akcijas FLEQ A to turētājam piešķir akcionāra tiesības. Privilēģētās akcijas FLEQ A nodrošina pilnas dividenžu tiesības (ja tādas ir) no to likumīgās iegādes dienas un dod tiesības uz daļu no likvidācijas ieņēmumiem proporcionāli to daļai akciju kapitālā. Emitents plāno 12 mēnešu laikā emitēt vērtspapīrus summā līdz 7 miljoniem Šveices franku, izlaižot ne vairāk kā 4'375'000 priekšrocību akciju. Priekšrocību akciju kapitāla apstiprinājums ir spēkā 5 gadus. Pēc pirmajiem 12 mēnešiem būs iespējami pagarinājumi, savukārt šis ir pirmais 12 mēnešu pagarinājums saskaņā ar iepriekš apstiprināto prospektu, lai turpinātu emisiju. Pirmajā kārtā tika parakstītas FLEQ A priekšrocību akcijas kopējā summā 925 013,69 Šveices franku par cenu 1,36 Šveices franka par akciju, kas atbilst aptuveni 680 157 akcijām. Kopējais piedāvājums joprojām ir ierobežots līdz maksimālajam emisijas apjomam 7 miljoni Šveices franku un maksimāli 4 375 000 FLEQ A priekšrocību akcijām, katras ar nominālvērtību 0,01 Šveices franks, ieskaitot jau parakstītās akcijas. Atlikušās FLEQ A priekšrocību akcijas tiks piedāvātas cenu diapazonā no 1,44 līdz 1,76 Šveices frankiem par akciju trīs apjoma kārtu veidā par cenām 1,44, 1,60 un 1,76 Šveices frankiem. Emitents var slēgt katru kārtu, tiklīdz attiecīgā daļa ir izvietota, vai agrāk pēc saviem ieskatiem. Attiecībā uz ieguldījumiem 100'000 Šveices franku vai vairāk no viena investora emitents pēc saviem ieskatiem var piemērot jebkuras iepriekšējās kārtas samazināto cenu, ļaujot atbilstošajiem investoriem gūt labumu no zemākās cenas. Samazinātas vai starpposma cenas var tikt piešķirtas arī atlasītiem investoriem, tostarp lielākiem, stratēģiskiem, galvenajiem, institucionālajiem vai agrīnajiem investoriem, ar nosacījumu, ka cena nav zemāka par 1,44 Šveices franku. Šīs priekšrocību akcijas tiks pārdotas kā dematerializēti grāmatvedības ieraksta vērtspapīri saskaņā ar Lihtenšteinas Personu un uzņēmumu likumu (PGR) un var tikt emitētas kā kriptovalūtas aktīvi, proti, žetoni, kas tiek glabāti blokķēdē vai līdzīgā izkliedētā reģistrā saskaņā ar PGR noslēguma sadaļas §81a. Tādējādi priekšrocību akcijas FLEQ A var tikt emitētas arī blokķēdē kriptovalūtu aktīvu veidā (saskaņā ar ERC-20 vai līdzvērtīgu standartu, kas balstās uz Ethereum protokolu vai līdzvērtīgu protokolu). Emitenta akcijas un akciju kapitāls ir sadalīts 12'500'000 parastajās akcijās FLEQ C ar nominālvērtību 0,01 Šveices franku, kurām ir tiesības uz dividendēm un viena balss par akciju, un 12'500'000 priekšrocību akcijās FLEQ B ar nominālvērtību 0,01 Šveices franku, kurām ir tādas pašas tiesības uz dividendēm un sešas balsis par akciju. Katra FLEQ A priekšrocību akcija ar nominālvērtību 0,01 Šveices franku būs ar tādām pašām dividenžu tiesībām kā FLEQ B un FLEQ C akcijām un ar divām balsstiesībām par katru akciju. FLEQ A ir priekšrocību akcija ar tādām pašām tiesībām savā klasē. ***Forma un vērtspapīrošana*** Privilēgtās akcijas FLEQ A ir grāmatvedības vērtības tiesības (dematerializēti vērtspapīri), kas tiek reģistrētas un glabātas emitenta akciju sertifikātu reģistrā. Reģistru var glabāt arī blokķēdē saskaņā ar §81a noslēguma sadaļas PGR, un FLEQ A var tikt emitētas kā kriptovalūtas aktīvi vai attiecīgi žetoni. Lai veiktu nodošanu, ieraksts ir jāatjaunina kā nodošanas sastāvdaļa, ko veic emitenta valde. ***Vērtspapīru pārvedamība*** Pirms FLEQ A priekšrocību akciju nodošanas ir jāveic iegādātāja iekļaušana baltajā sarakstā (identifikācija). FLEQ A priekšrocību akciju un tajās pārstāvēto īpašumtiesību nodošana no viena turētāja citam ir iespējama tikai starp investoriem, kuri uzņemšanas procesa laikā ir veiksmīgi izgājuši emitenta veikto pārbaudi un ir reģistrēti emitenta bezvērtspapīru/grāmatvedības reģistrā. Lai gan FLEQ A priekšrocību akcijas kopumā ir brīvi nododamas, tās var tirgot tikai divpusēji (ārpusbiržas tirgū), jo nav skaidrs, vai un kad tiks panākta to iekļaušana tirdzniecībā regulētā tirgū vai tirdzniecības vietā. Šāda nodošana jāveic saskaņā ar noteiktiem noteikumiem un nosacījumiem, kā arī ar akcionāru līgumiem ar emitentu. Privilēģēto akciju FLEQ A turētājs un tādējādi persona, kas reģistrēta uzņēmuma bezvērtspapīru reģistrā, ir persona, kurai ir tiesības pieprasīt un īstenot visas tiesības saskaņā ar nosacījumiem.
d)	**Vērtspapīru relatīvā prioritāte emitenta kapitāla struktūrā maksātnespējas gadījumā**	Emitenta maksātnespējas gadījumā FLEQ A akcionāri atbild ar savu ieguldīto kapitālu. Ieguldītais kapitāls ir uzskatāms par pašu kapitālu un tādējādi ir nosacīti subordinēts.
e)	**Dividenžu politikas apraksts**	Emitents nesniedz nekādas peļņas prognozes vai aprēķinus, tāpēc dividenžu politika netiek aprakstīta. Dividendes, ja tādas tiks izmaksātas, tiks izmaksātas Šveices frankos (CHF). Emitents patur tiesības izmaksāt dividendes arī citā valūtā vai kriptovalūtā. Jebkurš lēmums par dividenžu izmaksu tiks pieņemts saskaņā ar piemērojamiem tiesību aktiem un būs atkarīgs, cita starpā, no Emitenta darbības rezultātiem, finanšu stāvokļa, līgumiskajiem ierobežojumiem un kapitāla prasībām. Jebkurā gadījumā 5 % no Emitenta tīrās peļņas ik gadu tiks novirzīti uz likumā noteiktajām rezervēm, līdz tās sasniegs 10 % no apmaksātā akciju kapitāla.

3.2	**Kur tiks tirgotas vērtspapīri?**
3.2.1	Emitents plāno nākotnē nodrošināt FLEQ A priekšrocību akciju tirdzniecību regulētos tirgos. Tomēr šobrīd nav iesniegts pieteikums par iekļaušanu tirdzniecībā, un nav noteikta konkrēta tirdzniecības vieta. Līdz brīdim, kad tiks piešķirta atļauja, tirdzniecība būs iespējama tikai divpusējā (OTC) veidā, un emitents nenodrošina nekādus pasākumus, lai veicinātu šādu tirdzniecību. Privilēģētās akcijas FLEQ A, iespējams, nekad netiks tirgotas regulētā tirgū, un nav garantijas, ka tās kļūs tirgojamas nākotnē.
3.3	**Vai vērtspapīriem ir pievienota garantija?**
	Vērtspapīriem netiek sniegta nekāda garantija.
3.4	**Kādi ir galvenie riski, kas raksturīgi šiem vērtspapīriem?**
3.4.1	**Svārstību risks** FLEQ A priekšrocību akcijām var būt ievērojamas cenu svārstības, ko ietekmē ārējie tirgus apstākļi, piemēram, ekonomiskā izaugsme, inflācija, procentu likmes un vispārējās finanšu tirgus tendences. Šie faktori veicina augstu svārstīgumu, padarot nākotnes cenu izmaiņas neparedzamas un potenciāli izraisot finanšu zaudējumus. **Likviditātes risks** Privilēgtās akcijas FLEQ A ir pārvedamas pēc to emisijas, ko veic Emitents. Investoriem jāapzinās, ka ieguldījumi uzņēmumā, izmantojot privilēgtās akcijas FLEQ A, ir ilgtermiņa ieguldījumi, kuru atdeve var parādīties tikai pēc vairākiem gadiem. Turklāt ieguldījumu atdeve netiek garantēta. Privilēgtās akcijas FLEQ A pašlaik nav iekļautas tirdzniecībā nevienā regulētā vai neregulētā tirgū, un tās var arī nekad netikt iekļautas. Nav skaidrs, vai un kad būs iespējama privilēgto akciju FLEQ A kotēšana, un kotēšana jebkurā gadījumā nākotnē var būt sarežģīts, laikietilpīgs un izmaksu ziņā intensīvs process. Ja FLEQ A priekšrocību akcijas netiks kotētas biržā vai regulētā tirgū, tas būtiski ierobežos FLEQ A priekšrocību akciju likviditāti un var negatīvi ietekmēt to ekonomisko vērtību. Pat ja FLEQ A priekšrocību akcijas varētu tikt kotētas, nav garantēta pietiekama likviditāte, kas nodrošinātu uzticamus cenu signālus. Ļoti mazs FLEQ A priekšrocību akciju tirdzniecības apjoms var pārspīlēt tirgus cenas abos virzienos un izkropļot FLEQ A priekšrocību akciju tirgus cenu. Ja ieguldītājs vēlas pārdot FLEQ A priekšrocību akcijas, viņš var nespēt tās pārdot par saprātīgu cenu vai par cenu, kas vismaz atbilst viņa ieguldītajam kapitālam. **Ierobežojumi attiecībā uz FLEQ A priekšrocību akciju turētāju tiesībām** Lai gan FLEQ A akcijas ir priekšrocību akcijas ar priekšrocībām balsstiesību jomā, emitenta akcionāru kopsapulce tomēr var pieņemt lēmumus, kas var negatīvi ietekmēt FLEQ A priekšrocību akciju turētāju tiesības, ņemot vērā lēmumu pieņemšanai nepieciešamos balsu kvorumus, kādi noteikti statūtos un attiecīgajos akcionāru līgumos. FLEQ A priekšrocību akciju turētājiem var būt arī neliela vai vispār nav kontroles pār FLEQ A priekšrocību akciju emisijas ieņēmumu izlietojumu. Saskaņā ar šo piedāvājumu kapitāla palielināšanas gadījumā FLEQ A priekšrocību akciju turētājiem ir atcelta likumā noteiktā pirmpirkuma tiesība. **FLEQ A priekšrocību akciju turētāju prasījumi ir subordinēti** FLEQ A priekšrocību akciju turētāju tiesības pieprasīt un saņemt dividendu maksājumus no Emitenta ir pakārtotas visu Emitenta nepakārtoto saistību turētāju prasībām. Emitenta likvidācijas gadījumā FLEQ A priekšrocību akciju turētājiem tiks izmaksāti līdzekļi tikai tad, ja un pēc tam, kad būs izpildītas visas Emitenta pirmās kārtas saistības. **Atšķaidīšanas risks** Nav izslēgts, ka nākotnē notiks turpmākas privileģēto akciju emisijas vai citas finansēšanas kārtas, un parakstīšanās tiesības tiks atkal izslēgtas, tādējādi radot akciju vērtības dilūciju. **Valūtas kurss** Emisijas valūta ir CHF, un valūtas maiņas kurss attiecībā pret citām valūtām var mainīties. Turklāt dividenžu izmaksas var tikt veiktas arī citās valūtās vai kriptovalūtās. Uzņēmums neietekmē to ieguldījumu valūtas maiņas kursu, kas veikti valūtās, kas nav CHF, un negūst peļņu no valūtas maiņas komisijām. Valūtas maiņas kursu nosaka izmantotā banka, maksājumu vai finanšu iestāde, kurā tiek apstrādāts pirkums attiecīgā ieguldījuma veikšanas brīdī. Privilēģētās akcijas FLEQ A tiek emitētas un denominētas CHF valūtā. Tomēr ieguldītājiem ir arī iespēja iegādāties FLEQ A priekšrocību akcijas citās valūtās, piemēram, eiro (EUR) un ASV dolāros (USD), vai norādītās kriptovalūtās kā maksājuma līdzekli. Maksa par attiecīgās valūtas vai aktīva konvertēšanu Šveices frankos (CHF) jāsedz ieguldītājam, un tā ir papildu izmaksas, kas ieguldītājam jāsedz papildus faktiski ņemtajai FLEQ A priekšrocību akciju pirkuma cenai. **Ar piedāvājuma saskarni un Emitenta programmatūras platformu saistītie riski** Piedāvājuma saskarne ir lietojumprogramma programmatūras platformā, ko nodrošina Emitents. Pat ja Emitents ir pielicis visas pūles, novērtējot saskarnes uzticamību, joprojām pastāv risks, ka darbības traucējumi, kļūdas un defekti var izraisīt FLEQ A priekšrocību akciju novēlotu vai nepareizu piešķiršanu saistībā ar ieguldījumiem. Viens no riskiem ir tas, ka piedāvājuma saskarne var tikt uzlauzta vai var atklāties neparedzēta ievainojamība, un investoru dati var tikt izpausti trešajām personām. Turklāt pastāv risks, ka piedāvājuma saskarne pārstās darboties un ka investoru dati, kas nepieciešami FLEQ A priekšrocību akciju parakstīšanai
	, nesasniegs Emitentu.
4. NODAĻA – GALVENĀ INFORMĀCIJA PAR VĒRTSPAPĪRU PUBLCISKO PIEDĀVĀJUMU	
4.1	**Kādos nosacījumos un saskaņā ar kādu grafiku es varu ieguldīt šajā vērtspapīrā?**
	Valstis, kurās vērtspapīri tiek piedāvāti publiskai pārdošanai Piedāvājums ietver publiskus piedāvājumus Lihtenšteinas Firstistē. Emitents patur tiesības veikt privātas izvietošanas noteiktās jurisdikcijās ārpus tās. Emitents skaidri patur tiesības un aktīvi plāno paziņot par to visām Eiropas Savienības un Eiropas Ekonomikas zonas jurisdikcijām. **Ieguldītāju reģistrācija** FLEQ A priekšrocību akciju parakstīšanās process notiks tiešsaistē vietnē https://floin.com/ pēc veiksmīgas reģistrācijas. FLEQ A priekšrocību akcijas ir vērtspapīri, kas pārstāv emitenta priekšrocību akcijas. Tādēļ dažādu juridisku iemeslu dēļ ir būtiski identificēt un zināt, kas ir FLEQ A turētāji, cik daudz FLEQ A priekšrocību akciju pieder konkrētam ieguldītājam un kas ir veicis ieguldījumu uzņēmumā. Lai nodrošinātu AML likumu un noteikumu ievērošanu, uzņēmums atzīs un apstiprinās tikai tos ieguldītājus, kuri ir identificēti saskaņā ar uzņēmuma pieņemto KYC politiku un kuri ir pilnībā atbilduši uzņēmuma AML politikai. Katrs ieguldītājs var piekļūt emitenta platformai, taču pilnīga piekļuve uzņēmuma platformai ir iespējama tikai pēc tam, kad ieguldītājs ir veiksmīgi pabeidzis reģistrācijas procesu un tādējādi arī pārbaudes procesu. Pienācīgas pārbaudes nolūkā no investora tiek pieprasīti šādi dokumenti (saraksts nav izsmeļošs, un nepieciešamības gadījumā tiks pieprasīti papildu dokumenti): - apliecināta pases/personas apliecības kopija - derīga dzīvesvietas apliecības kopija vai komunālo pakalpojumu rēķins (piemēram, elektrības rēķins) - informācija par investora finanšu resursiem un ieguldāmo aktīvu izcelsmi, pievienojot atbilstošus apliecinošos dokumentus, tostarp trešo personu dokumentus - nodokļu deklarācijas veidlapa (tiks nodrošināta) - W-8BEN veidlapa (tiks nodrošināta) Pēc veiksmīgas reģistrācijas procedūras (pārbaudes) pabeigšanas investoriem tiek piešķirta piekļuve investoru zonai emitenta

	platformā — https://floin.com/ —, kur viņi var parakstīties uz jaunizlaistajām FLEQ A akcijām tieši no emitenta. Pieslēgšanās dati investoriem tiks automātiski nosūtīti pēc veiksmīgas pārbaudes procedūras pabeigšanas un attiecīgās platformas sadaļas atklāšanas. Emitenta piedāvājuma rezultāti tiks publiskoti, sagatavojot un publicējot uzņēmuma gada pārskatus, kā arī investoru zonā emitenta tīmekļa vietnē. **Reģistrācija un FLEQ A priekšrocību akciju nodošana** Lai FLEQ A akcijas varētu nodot bez fiziska vērtspapīra sertifikāta, FLEQ A akcijas tiek izveidotas kā bezsertifikātu, attiecīgi dematerializēti grāmatvedības ieraksta vērtspapīri. Nesertificētu vērtspapīru nodošana notiek, atjauninot ierakstu par jauno turētāju nesertificēto vērtspapīru reģistrā. Reģistru var uzturēt blokķēdē vai līdzīgā decentralizētā grāmatvedības reģistrā saskaņā ar §81a PGR noslēguma sadaļu. Emitenta uzturētajā nesertificēto vērtspapīru reģistrā par katru FLEQ A priekšrocību akciju turētāju tiks reģistrēta šāda informācija: Akcionāra (FLEQ A turētāja) pilns vārds un uzvārds, dzimšanas datums, pilsonība, dzīvesvieta, reģistrētā adrese un noguldījuma datums Jāatzīmē, ka, tehniski īstenojot FLEQ A priekšrocību akciju (bezvērtspapīru) pārvedamību, tiek ņemts vērā tā sauktais „balto sarakstu" mehānisms. Tas nozīmē, ka FLEQ A priekšrocību akcijas var tikt nodotas tikai no sākotnējā īpašnieka jaunajam īpašniekam (adresei), kura pilnvarotie pārstāvji ir identificēti saskaņā ar emitenta pieņemto AML politiku un veiksmīgi iekļauti baltajā sarakstā. Ieguldītāji var veikt iekļaušanu „baltajā sarakstā" tikai pēc tam, kad ir pabeigta rūpīgā pārbaude. Ja ieguldītājs pilnībā atbilst visām uzņēmuma AML politikā noteiktajām prasībām, elektronisko maku var iekļaut „baltajā sarakstā" un ieguldītājs var iegādāties attiecīgās FLEQ A priekšrocību akcijas. Emitents ir ieviesis un piemēro tehniskos līdzekļus, lai nodrošinātu, ka, neizietot pārbaudes procesu, FLEQ A priekšrocību akcijas nevar ne parakstīt, ne iegādāties — ne publiskajā piedāvājumā, ne divpusējā (OTC) darījumā. Ja abas puses nav iekļautas „baltajā sarakstā" un tādējādi nav veiksmīgi izgājušas uzņēmuma noteikto pārbaudes procesu, FLEQ A darījums un nodošana netiks reģistrēti uzņēmuma FLEQ A reģistrā. **Piedāvājuma periods** Laika periods, kurā investori var iesniegt savus pirkšanas piedāvājumus par FLEQ A priekšrocību akcijām, sākas prospekta apstiprināšanas dienā un brīdī, kad emitents paziņo par piedāvājuma perioda sākumu, un beidzas vienu gadu pēc prospekta apstiprināšanas (turpmāk – **„Piedāvājuma** periods"). Piedāvājuma perioda pēdējā dienā piedāvājumus var iesniegt līdz plkst. 12:00 pēc Lihtenšteinas laika. **Pirkuma cena** Piedāvājuma cena par vienu FLEQ A priekšrocību akciju būs atkarīga no attiecīgās izplatīšanas kārtas vai fāzes. Pirmā izplatīšanas kārta saskaņā ar iepriekš apstiprināto prospektu ir pabeigta. Šajā kārtā tika parakstītas FLEQ A priekšrocību akcijas kopējā summā 925 013,69 Šveices franku par cenu 1,36 Šveices franka par akciju, kas atbilst aptuveni 680 157 akcijām. Atlikušās FLEQ A priekšrocību akcijas tiks piedāvātas cenu diapazonā no 1,44 līdz 1,76 Šveices franka par akciju, sadalot tās trīs apjoma balstītās izplatīšanas kārtās šādi: - Pirmā atlikusī kārta: 1,44 Šveices franku par akciju. - Otrais atlikušais posms: 1,60 Šveices franku par akciju. - Trešā atlikusī kārta: 1,76 Šveices franku par akciju. - Pārdošanas kārtas nav saistītas ar fiksētiem kalendāra periodiem. Emitents var pāriet uz nākamo cenu līmeni, tiklīdz attiecīgā daļa ir pilnībā izvietota vai tiklīdz Emitents pēc saviem ieskatiem priekšlaicīgi slēdz attiecīgo kārtu. Attiecībā uz ieguldījumiem 100 000 Šveices franku vai vairāk no viena investora emitents pēc saviem ieskatiem var piemērot samazinātu cenu. Samazinātas vai starpposma cenas var tikt piešķirtas arī atlasītiem investoriem, tostarp lielākiem, stratēģiskiem, galvenajiem, institucionālajiem vai agrīnajiem investoriem, ar nosacījumu, ka cena nav zemāka par 1,44 Šveices franku par akciju. Visām FLEQ A priekšrocību akcijām ir noteikts vienots 12 mēnešu bloķēšanas periods no parakstīšanās brīža. Šajā bloķēšanas periodā investori nevar pārdot vai nodot savas akcijas. Atsevišķs tiesību iegūšanas grafiks netiek piemērots.
	Minimālā un/vai maksimālā pieteikuma summa Minimālā parakstīšanās summa ir **5'000 Šveices** **franku. Piegāde un norēķini** Katram ieguldītājam ir jāveic tiešsaistes parakstīšanās process vietnē https://floin.com/. FLEQ A priekšrocību akcijas tiks piegādātas pēc piedāvājuma cenas samaksas (FLEQ A priekšrocību akcijām — Šveices frankos) ne vēlāk kā sešu mēnešu beigās pēc publiskā piedāvājuma noslēgšanas, par ko tiks paziņots parakstīšanās procedūras ietvaros vai ar ierakstu emitenta FLEQ A reģistrā. **Akciju vērtības dilūcija** Tā kā saskaņā ar šo piedāvājumu kapitāla palielināšanas gadījumā visiem FLEQ A akcionāriem tiek atcelta likumā noteiktā parakstīšanās tiesība, šā piedāvājuma FLEQ A akcionāru akciju vērtība netiks atšķaidīta. Tomēr FLEQ A akcionāriem nav aizsardzības pret atšķaidīšanu aizsardzība nākotnes kapitāla palielināšanas gadījumā vai nākotnes piedāvājumu vai finansēšanas kārtu gadījumā.
4.2	**Kāpēc tiek sagatavots šis prospekts?**
4.2.1	Aplēstie tīrie ieņēmumi no vērtspapīru emisijas tiks ieskaitīti emitenta nominālajā kapitālā un brīvajā uzņēmuma rezervē, un tos izmantos, lai turpinātu attīstīt emitenta platformu un paplašinātu darbību, izstrādātu un ieviestu jaunus pakalpojumus, kā arī sniegtu papildu pakalpojumus. Sabiedrības mērķis ir turpināt attīstīt kriptovalūtu pakalpojumu sniedzēju Lihtenšteinā, kā arī saskaņā ar MiCAR ES un EEZ, kur attiecīgos uzņēmējdarbības lēmumus pieņem emitents, un tas ir atbildīgs par uzdevumu sadali, projektu vadību un koordināciju. Emitents var izmantot ieņēmumus arī, lai iegūtu papildu skaidrojumus par regulējumu, reģistrāciju un licencēšanu, cita starpā kā maksājumu iestāde, e-naudas iestāde, ieguldījumu sabiedrība un/vai pūļa finansēšanas platforma. **Kopējie tīrie ieņēmumi un paredzamās emisijas izmaksas** Kopējie neto ieņēmumi no publiskā piedāvājuma var sasniegt līdz pat **7 000 000 Šveices franku**, kas atbilst kapitāla piesaistīšanas īstenošanai. Kopējās publiskā piedāvājuma izmaksas tiks segtas no ieņēmumiem. Darījumu komisijas maksas, nodevas un nodokļi, ja tādi piemērojami FLEQ A akciju emisijai, būs jāsedz parakstītājam. Paredzamās kopējās publiskā piedāvājuma izmaksas sasniedz aptuveni 250'000 Šveices franku.

XVI. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – LITHUANIAN

PROSPEKTO SANTRAUKA

Šioje santraukoje pateikiami visi elementai, kuriuos privaloma įtraukti į šios rūšies vertybinių popierių ir emitento prospekto santrauką.

1 SKYRIUS – ĮVADAS		
1.1	**Vertybinių popierių pavadinimas ir ISIN kodas**	**4 375 000** viešai siūlomų privilegijuotųjų akcijų „FLEQ A“ yra registruotos „Floin AG“ privilegijuotosios akcijos. Šių privilegijuotųjų akcijų pavadinimas yra **„Privilegijuotosios akcijos FLEQ** A“, **„Privilegijuotosios akcijos“** arba **„FLEQ A**“. Privilegijuotosios akcijos „FLEQ A“ bus išleistos kaip nematerialios formos apskaitos įrašo privilegijuotosios akcijos. ISIN kodas yra LI1392624139.
1.2	**Emitento tapatybė ir kontaktiniai duomenys, įskaitant jo juridinio asmens identifikatorių (LEI)**	**„Floin AG“** (toliau – „Emitentas“) Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduzas, Lichtenšteinas Tel.: +423 238 2500 El. paštas: support@floin.com LEI kodas: 391200Z1YA45VPMIGP98
1.3	**Kompetentinga institucija**	**Finansų rinkos priežiūros institucija** (toliau – FMA) Landstrasse 109, LI-9490 Vaduzas Tel.: +423 236 73 73 Faksas: +423 236 73 74 El. paštas: info@fma-li.li
1.4	**Prospekto patvirtinimo data prospekto**	2026 m. birželio 30 d.
1.5	**Įspėjimai**	
1.5.1	iii) Santrauką reikėtų skaityti kaip šio prospekto įvadą. Bet koks sprendimas investuoti į vertybinius popierius turėtų būti grindžiamas investuotojo atliktu viso prospekto įvertinimu. jjj) Investuotojas gali prarasti visą investuotą kapitalą arba jo dalį. kkk) Jei teismui pateikiamas ieškinys dėl prospekte pateiktos informacijos, ieškovas investuotojas pagal nacionalinę teisę gali būti įpareigotas padengti prospekto vertimo išlaidas prieš pradedant teisminį procesą. lll) Civilinė atsakomybė tenka tik tiems asmenims, kurie pateikė santrauką, įskaitant jos vertimą, tačiau tik tuo atveju, jei santrauka, skaitoma kartu su kitomis prospekto dalimis, yra klaidinanti, netiksli ar nenuosekli arba jei ji, skaitoma kartu su kitomis prospekto dalimis, nepateikia pagrindinės informacijos, padedančios investuotojams nuspręsti, ar investuoti į vertybinius popierius, ar ne	
2 SKYRIUS – PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTĄ		
2.1	**Kas yra vertybinių popierių emitentas?**	
2.1.1	**Informacija apie emitentą**	
	xxx) Emitento juridinis ir komercinis pavadinimas yra „Floin AG“. Emitentas yra akcinė bendrovė, įsteigta Lichtenšteino Kunigaikštystėje ir veikianti pagal Lichtenšteino Kunigaikštystės įstatymus. Emitento registruota buveinė yra adresu Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Lichtenšteino Kunigaikštystė, o įmonė įregistruota Lichtenšteino Kunigaikštystės Teisingumo ministerijos Komerciniame registre registracijos numeriu FL-0002.652.200-0. LEI kodas: 391200Z1YA45VPMIGP98. Emitentas yra įregistruotas Lichtenšteino finansų rinkos priežiūros institucijoje (FMA) Nr. 329177 kaip virtualiųjų turto paslaugų teikėjas (VASP) pagal Lichtenšteino žetonų ir patikimų technologijų paslaugų teikėjų įstatymą (TTTA arba TVTG vokiečių kalba). Emitentas yra įregistruotas pagal TVTG 2 straipsnio 1 dalį kaip žetonų saugotojas (lit n), žetonų birža (anksčiau lit q), žetonų emitentas (lit k), žetonų kūrėjas (lit l). „Floin AG“, Vaduzas (FL-0002.652.200-0), nuo 2026 m. birželio 10 d. yra įgaliota veikti kaip kriptoturtų paslaugų teikėja (CASP) pagal 2023 m. gegužės 31 d. Reglamento (ES) Nr. 2023/1114 dėl kriptoturtų rinkų (MiCAR). Leidimas suteiktas teikti šias kriptoturtų paslaugas: kriptoturtų saugojimą ir valdymą klientų vardu, kriptoturtų keitimą į lėšas, kriptoturtų keitimą į kitus kriptoturtus, kriptoturtų platinimą ir kriptoturtų pervedimo paslaugų teikimą klientų vardu. yyy) Emitento tikslas – veikti kaip virtualių ar kriptovaliutų paslaugų teikėjas. Bendrovės tikslas – kurti programinės įrangos platformas ir sistemas, skirtas bet kokio pobūdžio skaitmeninių turto vienetų kūrimui ir platinimui šalies viduje bei užsienyje, o atitinkamus verslo sprendimus priima Emitentas, kuris taip pat yra atsakingas už užduočių paskirstymą, projektų valdymą ir koordinavimą. zzz) Emitento akcininkai yra: ● Marc Weber, Vaduzas, Lichtenšteinas (45,005 % paprastųjų akcijų „FLEQ C“ ir 45,005 % privilegijuotųjų akcijų „FLEQ B“); ● „INFINCUBE d.o.o.“, Cesta v Gorice 34C, 1000 Liubliana, Slovėnija (4,995 % paprastųjų akcijų „FLEQ C“ ir 4,995 % privilegijuotųjų akcijų „FLEQ B“), kurią savo ruožtu valdo • Bojan Saftić, Liubliana, Slovėnija (50 %), ir • Marc Weber, Vaduzas, Lichtenšteinas (50 %), kurie abu taip pat yra „INFINCUBE d.o.o.“ direktoriai. ● Jokių kitų tiesioginių ar netiesioginių akcijų paketų ar kontrolės santykių nėra. aaaa) Emitento valdybą sudaro: ● Marc Weber, Vaduzas, Lichtenšteinas, kaip generalinis direktorius ir valdybos narys, turintis dvigubą bendrą pasirašymo teisę; ● Jens Weber, Darmštatas, Vokietija, vykdomojo valdybos narys, turintis dvigubą bendrą pasirašymo teisę; ● Daniel Mazzolini, Buchs, Šveicarija, vykdomojo valdybos narys, turintis dviejų asmenų bendrą pasirašymo teisę; ● Thomas Stern, Austrija, ne vykdomojo valdybos pirmininkas, turintis dviejų asmenų bendrą pasirašymo teisę; ● Josef Bergt, Šveicarija, ne vykdomosios valdybos pirmininko pavaduotojas, turintis dviejų asmenų bendrą pasirašymo teisę. bbbb) Emitento auditorius yra „Grant Thornton AG“, Bahnhofstrasse 15, 9494 Schaan, Lichtenšteino Kunigaikštystė.	
2.2	**Kokia yra pagrindinė finansinė informacija apie emitentą?**	
2.2.1	Toliau pateikta atrinkta istorinė finansinė informacija buvo parengta ir audituota (išskyrus neauduituotą tarpinę finansinę informaciją, pateiktą 2024 m. birželio 30 d.) pagal Lichtenšteino asmenų ir įmonių įstatymo („PCL“).	

2022 m. gruodžio 31 d. pelno (nuostolio) ataskaita CHF	
Metinis nuostolis	12 165,65
Balansas 2022 m. gruodžio 31 d.	
Iš viso įsipareigojimų	745 203,61
Pinigų srautų ataskaita 2022 m. gruodžio 31 d.	
Grynieji pinigų srautai iš veiklos	684 342,99
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	0,00
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	0,00

2023 m. gruodžio 31 d. pelno (nuostolio) ataskaita CHF	
Metinis pelnas	72 414,64
Balansas 2023 m. gruodžio 31 d.	
Bendras įsipareigojimų dydis	1'388'331,27
Pinigų srautų ataskaita 2023 m. gruodžio 31 d.	
Grynieji pinigų srautai iš veiklos	111 943,95
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	0,00
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	-9 159,16
2024 m. gruodžio 31 d. pelno (nuostolio) ataskaita CHF	
Metinis pelnas	201 192,85
Balansas 2024 m. gruodžio 31 d.	
Bendras įsipareigojimų dydis	408 834,93
Pinigų srautų ataskaita 2024 m. gruodžio 31 d.	
Grynieji pinigų srautai iš veiklos	-798 867,80
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	149 652,65
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	0,00

Emitento perspektyvos nuo 2024 m. gruodžio 31 d. audituoto balanso datos žymiai nepablogėjo. Nuo 2024 m. gruodžio 31 d. neauditutoto balanso ataskaitinės datos Emitento finansinė padėtis ar prekybos padėtis žymiai nepasikeitė.

3.1 **Kokios yra pagrindinės emitentui būdingos rizikos?**

Technologinė rizika

Kaip kriptovaliutų paslaugų teikėjas, Emitentas yra labai priklausomas nuo savo technologinės infrastruktūros bei informacinių ir ryšių technologijų (IRT) sistemų. Emitento naudojama platforma „https://floin.com/" gali būti pažeidžiama kibernetinio saugumo grėsmių, įskaitant įsilaužimus, sukčiavimo atakas ir kitą kenkėjišką veiklą. Nepaisant pažangių saugumo priemonių, tokių kaip šifravimas, daugiafaktorius autentifikavimas ir reguliarūs saugumo auditai, vis dar išlieka didelė kibernetinių atakų rizika, kuri gali pakenkti platformos vientisumui ir lemti neteisėtą prieigą prie konfidencialių duomenų, kriptovaliutų ar asmeninės informacijos. Atsižvelgiant į nuolat besikeičiančias kibernetines grėsmes ir blokų grandinės technologijos sudėtingumą, saugumo priemonių veiksmingumas niekada negali būti visiškai garantuotas. Todėl investuotojai turėtų žinoti, kad technologinės rizikos išlieka didelės ir tam tikrais atvejais gali sukelti negrįžtamus finansinius nuostolius.

Minimalus kapitalas

Emitento tikslas – kurti ir valdyti platformą, skirtą teikti paslaugas kaip virtualių atitinkamai kriptoturtų paslaugų teikėjas pagal Lichtenšteino teisę, o ateityje – pagal ES Kriptoturtų rinkų reglamentą (MiCAR), taip pat teikti papildomas paslaugas. Iš pradžių emitento nuosavas kapitalas yra ribojamas iki 250 000 CHF. Kadangi Emitentas buvo įsteigtas 2021 m. sausio 29 d., nėra jokių reikšmingų istorinių finansinių duomenų ar pagrindinių rodiklių, išskyrus šio santraukos 2.2.1 skyriuje nurodytą istorinę finansinę informaciją, kuriais remiantis būtų galima įvertinti Emitento finansinę padėtį praėjusiais metais. Emitentas nebuvo įvertintas reitingų agentūros.

Valiutos rizika

Valiutos rizika gali atsirasti, kai pritraukta valiuta konvertuojama (pvz., EUR į CHF arba atvirkščiai), o valiutų kursas yra nepalankus.

Nelikvidumo ir nemokumo rizika

Jei dėl Emitento turto būtų pradėta nemokumo procedūra, Emitentui laikinai arba visam laikui būtų apribota galimybė disponuoti savo turtu, arba Emitento turto disponavimą perimtų teismo paskirtas nemokumo administratorius. Tai gali turėti neigiamą poveikį Emitento finansinei padėčiai ir verslo veiklai. Tokia situacija gali susidaryti net ir tuo atveju, jei prašymai dėl nemokumo procedūros buvo pateikti neteisingai. Tačiau negalima visiškai atmesti rizikos prarasti visą nuosavą kapitalą. Dėl to „FLEQ A" privilegijuotųjų akcijų savininkai gali prarasti dalį arba visą investiciją.

Priklausomybė nuo ekonomikos pokyčių

Emitentas yra ypač jautrus makroekonominiams veiksniams, pavyzdžiui, ekonomikos augimui, palūkanų normų svyravimams ir infliacijai, kurie gali daryti įtaką investuotojų elgsenai ir kriptovaliutų paklausai. Kadangi kriptovaliutų sektorius yra labai nepastovus ir vis dar besivystantis, nepalankios ekonominės sąlygos ar griežtėjanti pinigų politika galėtų sumažinti investuotojų susidomėjimą ir apsunkinti Emitento galimybes pritraukti klientus, išlaikyti likvidumą ir plėsti savo verslą.

Reglamentavimas ir atitinkami emitento veiklos apribojimai

Nors bendras emitento verslo modelio uždraudimas yra mažai tikėtinas, emitento verslo vizija gali pasirodyti esanti neįgyvendinama iš dalies arba visiškai. Tai lemtų veiklos pajamų apribojimus, kol galiausiai veikla būtų visiškai nutraukta. Tačiau apribojimai taip pat galėtų padidinti reguliavimo naštą, o tai galėtų sukelti milžiniškas veiklos sąnaudas, susijusias su reguliavimo reikalavimų laikymusi, ir dėl to verslo modelis taptų nebe pelningas.

Kibernetiniai nusikaltimai ir informacinio saugumo pažeidžiamumai: Emitentas gali susidurti su rizika, susijusia su kibernetiniais nusikaltimais, įskaitant, bet neapsiribojant, duomenų nutekėjimus, neteisėtą prieigą prie skaitmeninių sistemų, kibernetinį šnipinėjimą, išpirkos reikalaujančių virusų atakas ir kitą piktavališką kibernetinę veiklą, taip pat IT gedimus. Kibernetinių incidentų pasikartojimas gali turėti didelį poveikį emitento veiklos pajėgumams, finansiniams rezultatams ir reputacijai. Tokie incidentai gali sukelti didelius finansinius nuostolius, kylančius dėl ištaisymo išlaidų, teisinės atsakomybės, reguliavimo institucijų skirtų baudų ir galimų nuostolių dėl sutarčių pažeidimų. Visa tai gali lemti dalinį arba visišką investuotojo investicijų praradimą.

3 SKYRIUS – PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS

3.1 **Kokios yra pagrindinės vertybinių popierių savybės?**

3.1.1 **Informacija apie vertybinius popierius**

a)	**Vertybinių popierių rūšies ir klasės aprašymas**	Iš viso **4'375'000** emitento viešai siūlomų privilegijuotųjų akcijų, kurių ISIN kodas yra LI1392624139, yra registruotos akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra **0,01 CHF** ir kurios priklauso „FLEQ A" privilegijuotųjų akcijų kapitalui; jos turi tokias pačias teises į dividendus kaip ir emitento paprastosios akcijos „FLEQ C", tačiau balsavimo teisės yra dvigubai didesnės, palyginti su „FLEQ C" (toliau – **„privilegijuotosios akcijos FLEQ** A"), iš naujos privilegijuotojo kapitalo emisijos už įnašą grynaisiais pinigais, dėl kurios buvo nuspręsta 2024 m. lapkričio 27 d. neeiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime, o sprendimas buvo papildytas 2026 m. vasario 3 d. Privilegijuotųjų akcijų FLEQ A savininkai taip pat vadinami **„FLEQ A turėtojais**", **„privilegijuotųjų FLEQ A akcijų** turėtojais" arba **„FLEQ A akcininkais**".
b)	**Vertybinių**	Šveicarijos frankas (CHF).

	popierių emisijos valiuta	
c)	**Vertybiniams popieriams priskiriamų teisių aprašymas**	***Balsavimo teisė*** Privilegijuotosios akcijos „FLEQ A“ yra privilegijuotosios akcijos, suteikiančios jų akcininkams teisę į dividendus ir balsavimo teisę. Tačiau „FLEQ A“ akcininkams suteikiama balsavimo teisių pirmenybė – jie turi po du balsus už kiekvieną akciją (dvigubos balsavimo teisės, palyginti su paprastosiomis akcijomis „FLEQ C“). Balsavimo teisė apskritai apima teisę šaukti ir dalyvauti emitento visuotiniame akcininkų susirinkime pagal įstatus ir akcininkų sutartį. Be to, privilegijuotųjų akcijų FLEQ A balsavimo teisės apima teisę į informaciją, teisę susipažinti su dokumentais ir teisę teikti prašymus, atsižvelgiant į įstatus ir akcininkų sutartį. ***Pranešimas apie visuotinio akcininkų susirinkimo sušaukimą ir nutarimus*** FLEQ A akcininkai turi būti informuoti apie visuotinio akcininkų susirinkimo sušaukimą, pateikiant darbotvarkės klausimus ir pasiūlymus. Kiekvienas visuotinio akcininkų susirinkimo nutarimas turi būti nedelsiant pateiktas FLEQ A akcininkams susipažinti emitento registruotoje buveinėje arba elektroniniu būdu. Apie tai FLEQ A akcininkai turi būti informuoti pranešime. ***Teisė į dividendus ir dalis likvidavimo pajamų*** Privilegijuotosios akcijos „FLEQ A“ suteikia jų turėtojui akcininko teises. Privilegijuotosios akcijos „FLEQ A“ suteikia visas teises į dividendus (jei tokių yra) nuo galiojančio įsigijimo dienos ir suteikia teisę į likvidavimo pajamų dalį proporcingai jų daliai akciniame kapitale. Emitentas ketina per 12 mėnesių išleisti vertybinių popierių už sumą iki 7 mln. Šveicarijos frankų, iš viso ne daugiau kaip 4’375’000 privilegijuotųjų akcijų. Įstatinis privilegijuotųjų akcijų kapitalas galioja 5 metus. Pasibaigus pirmajam 12 mėnesių laikotarpiui, bus galima pratęsti emisiją, o šis pratęsimas yra pirmasis 12 mėnesių pratęsimas pagal anksčiau patvirtintą prospektą, siekiant tęsti emisiją. Per tą pirmąjį etapą buvo pasirašytos privilegijuotosios akcijos „FLEQ A“ už bendrą 925 013,69 Šveicarijos frankų sumą po 1,36 Šveicarijos franko už akciją, o tai atitinka maždaug 680 157 akcijas. Bendras pasiūlymas ir toliau apsiriboja maksimaliu 7 mln. Šveicarijos frankų emisijos dydžiu ir ne daugiau kaip 4 375 000 privilegijuotųjų akcijų FLEQ A, kurių kiekvienos nominali vertė yra 0,01 Šveicarijos franko, įskaitant jau pasirašytas akcijas. Likusios „FLEQ A“ privilegijuotosios akcijos bus siūlomos kainų intervale nuo 1,44 CHF iki 1,76 CHF už akciją per tris apimties pagrįstus etapus – po 1,44 CHF, 1,60 CHF ir 1,76 CHF. Emitentas gali užbaigti kiekvieną etapą, kai atitinkama emisijos dalis bus išplatinta, arba anksčiau savo nuožiūra. Vieno investuotojo investicijoms, kurių vertė yra 100 000 CHF ar daugiau, emitentas savo nuožiūra gali taikyti bet kurio ankstesnio etapo sumažintą kainą, leidžiant reikalavimus atitinkantiems investuotojams pasinaudoti žemesne kaina. Sumažintos arba tarpinės kainos taip pat gali būti suteiktos atrinktiems investuotojams, įskaitant didelius, strateginius, pagrindinius, institucinius ar ankstyvuosius investuotojus, su sąlyga, kad kaina nebūtų mažesnė nei 1,44 CHF. Šios privilegijuotosios akcijos bus parduodamos kaip nematerialūs įrašai vertybinių popierių registre pagal Lichtenšteino Asmenų ir įmonių įstatymą (PGR) ir gali būti išleistos kriptoturtų arba žetonų forma, saugomų blokų grandinėje ar panašioje paskirstytojo registro sistemoje, remiantis PGR baigiamojo skirsnio 81a straipsniu. Todėl privilegijuotosios akcijos „FLEQ A“ taip pat gali būti išleistos blokų grandinėje kriptovaliutų turto forma (pagal ERC-20 arba panašų standartą, taikomą „Ethereum“ protokole ar panašiame protokole). Emitento akcijos ir akcinis kapitalas susideda iš 12 500 000 paprastųjų akcijų „FLEQ C“, kurių nominali vertė yra 0,01 CHF, suteikiančių teisę į dividendus ir vieną balsą už akciją, bei 12 500 000 privilegijuotųjų akcijų „FLEQ B“, kurių nominali vertė yra 0,01 CHF, suteikiančių tokias pačias teises į dividendus ir šešis balsus už akciją. Kiekviena privilegijuotoji akcija „FLEQ A“, kurios nominali vertė yra 0,01 Šveicarijos franko, turės tokias pačias teises į dividendus kaip ir akcijos „FLEQ B“ bei „FLEQ C“ ir suteiks du balsus už vieną akciją. „FLEQ A“ yra privilegijuotoji akcija, turinti tokias pačias teises savo klasėje. ***Forma ir vertybinių popierių išleidimas*** Privilegijuotosios akcijos „FLEQ A“ yra apskaitinės vertės teisės (dematerializuoti vertybiniai popieriai), kurios registruojamos ir saugomos emitento akcijų sertifikatų registre. Registras taip pat gali būti tvarkomas „blockchain“ tinkle pagal §81a PGR baigiamojoje dalyje, o „FLEQ A“ gali būti išleistos kriptovaliutų arba žetonų forma. Perleidimui atlikti įrašas turi būti atnaujintas kaip perleidimo sudedamoji dalis, kurią tvirtina emitento valdyba. ***Vertybinių popierių perleidžiamumas*** Prieš perleidžiant privilegijuotąsias akcijas FLEQ A, turi būti atliktas įsigyjančiosios šalies įtraukimas į baltąjį sąrašą (identifikavimas). Privilegijuotųjų akcijų FLEQ A ir jomis atstovaujamos nuosavybės perleidimas iš vieno savininko kitam gali būti atliekamas tik tarp investuotojų, kurie įregistravimo proceso metu sėkmingai praėjo emitento vykdomą deramo patikrinimo procedūrą ir yra įregistruoti emitento bepopierinių / apskaitinių vertybinių popierių registre. Nors FLEQ A privilegijuotosios akcijos iš esmės yra laisvai perleidžiamos, jomis galima prekiauti tik dvišaliu (nebiržiniu) pagrindu, nes nėra aišku, ar ir kada bus gautas leidimas prekiauti reguliuojamoje rinkoje ar prekybos vietoje. Toks perleidimas turi būti atliktas laikantis nustatytų sąlygų ir akcininkų susitarimų su emitentu. Privilegijuotųjų akcijų FLEQ A turėtojas, t. y. asmuo, įregistruotas bendrovės bepopierinių vertybinių popierių registre, yra asmuo, turintis teisę reikalauti ir įgyvendinti visas teises pagal privilegijuotųjų akcijų FLEQ A sąlygas ir privilegijuotųjų akcijų FLEQ A sąlygomis.
d)	**Vertybinių popierių santykinė pirmenybė emitento kapitalo struktūroje nemokumo atveju**	Emitento nemokumo atveju FLEQ A akcininkai atsako savo investuotu kapitalu. Investuotas kapitalas turi būti traktuojamas kaip nuosavas kapitalas ir todėl yra sąlygiškai subordinuotas.
e)	**Dividendų politikos aprašymas**	Emitentas neteikia jokių pelno prognozių ar įvertinimų, todėl dividendų politika neaprašoma. Dividendai, jei tokie bus, bus išmokami Šveicarijos frankais (CHF). Emitentas pasilieka teisę dividendus išmokėti ir kita valiuta arba kriptovaliuta. Bet koks sprendimas dėl dividendų išmokėjimo bus priimamas laikantis galiojančių teisės aktų ir priklausys, be kita ko, nuo Emitento veiklos rezultatų, finansinės padėties, sutartinių apribojimų ir kapitalo reikalavimų. Bet kuriuo atveju kasmet 5 % emitento grynojo pelno bus skiriama įstatiniams rezervams, kol jų suma pasieks 10 % apmokėto akcinio kapitalo.

3.2	**Kur bus prekiaujama vertybiniais popieriais?**
3.2.1	Emitentas siekia, kad ateityje privilegijuotosios akcijos „FLEQ A“ būtų prekiaujamos reguliuojamose rinkose. Tačiau šiuo metu paraiška dėl įtraukimo į prekybą dar nepateikta, o konkreti prekybos vieta nenustatyta. Kol nebus suteiktas leidimas prekiauti, prekyba bus galima tik dvišaliu (nebiržiniu) pagrindu, o Emitentas neteikia jokių priemonių, palengvinančių tokią prekybą. Privilegijuotosios akcijos „FLEQ A“ gali niekada nebūti prekiaujamos reguliuojamoje rinkoje, ir nėra garantijos, kad jos taps prekiaujamos ateityje.
3.3	**Ar vertybinėms popieriams suteikiama garantija?**
	Vertybiniams popieriams garantija nesuteikiama.
3.4	**Kokios yra pagrindinės su vertybiniais popieriais susijusios rizikos?**
3.4.1	**Kintamumo rizika** „FLEQ A“ privilegijuotųjų akcijų kaina gali smarkiai svyruoti dėl išorinių rinkos sąlygų, pvz., ekonomikos augimo, infliacijos, palūkanų normų ir bendrų finansų rinkos tendencijų. Šie veiksniai lemia didelį kintamumą, dėl kurio ateities kainų pokyčiai tampa nenuspėjami ir gali sukelti finansinius nuostolius. **Likvidumo rizika** Privilegijuotosios akcijos „FLEQ A“ yra perleidžiamos nuo pat jų išleidimo emitento. Investuotojai turėtų žinoti, kad investicijos į bendrovę per privilegijuotąsias akcijas „FLEQ A“ yra ilgalaikės investicijos, kurių grąža gali pasirodyti tik po kelerių metų. Be to, investicijų grąža nėra garantuota. Privilegijuotosios akcijos FLEQ A šiuo metu nėra įtrauktos į prekybą jokioje reguliuojamoje ar nereguliuojamoje rinkoje ir gali niekada nebūti įtrauktos. Neaišku, ar ir kada bus įmanoma įtraukti privilegijuotąsias akcijas FLEQ A į prekybą, o įtraukimas į prekybą bet kuriuo atveju ateityje gali būti sudėtingas, daug laiko ir lėšų reikalaujantis procesas. Jei privilegijuotosios akcijos „FLEQ A“ nebus įtrauktos į biržos ar reguliuojamos rinkos sąrašą, tai smarkiai apribos šių akcijų likvidumą ir gali neigiamai paveikti jų ekonominę vertę. Net jei privilegijuotosios akcijos „FLEQ A“ galės būti įtrauktos į sąrašą, nėra garantijos, kad bus užtikrintas pakankamas likvidumas, leidžiantis nustatyti patikimus kainos signalus. Labai mažas „FLEQ A“ privilegijuotųjų akcijų prekybos apimtis gali iškreipti rinkos kainas į abi puses ir iškraipyti „FLEQ A“ privilegijuotųjų akcijų rinkos kainą. Jei investuotojas norės parduoti „FLEQ A“ privilegijuotąsias akcijas, jis gali nesugebėti jų parduoti už priimtiną kainą arba už kainą, kuri bent jau atitiktų jo investuotą kapitalą. **FLEQ A privilegijuotųjų akcijų savininkų teisių apribojimai** Nors FLEQ A akcijos yra privilegijuotosios akcijos, suteikiančios pirmenybę balsavimo teisėse, emitento visuotinis akcininkų susirinkimas vis tiek gali priimti nutarimus, kurie gali neigiamai paveikti FLEQ A privilegijuotųjų akcijų savininkų teises, atsižvelgiant į sprendimams priimti reikalingą balsavimo kvorumą, kaip numatyta įstatuose ir atitinkamuose akcininkų susitarimuose. FLEQ A privilegijuotųjų akcijų savininkai taip pat gali turėti mažai arba visai neturėti kontrolės dėl lėšų, gautų iš FLEQ A privilegijuotųjų akcijų emisijos, panaudojimo. Pagal šį pasiūlymą vykdant kapitalo didinimą, FLEQ A privilegijuotųjų akcijų savininkų įstatyminė pasirašymo teisė netaikoma. **„FLEQ A“ privilegijuotųjų akcijų savininkų reikalavimai yra subordinuoti** FLEQ A privilegijuotųjų akcijų savininkų teisės reikalauti ir gauti dividendų iš Emitento yra antraeilės, palyginti su visų Emitento nesubordinuotų įsipareigojimų turėtojų reikalavimais. Likviduojant Emitentą, FLEQ A privilegijuotųjų akcijų savininkams bus išmokėta tik tuo atveju, jei ir tik po to, kai bus įvykdyti visi Emitento pirmenybiniai įsipareigojimai. **Praskiedimo rizika** Negali būti atmesta galimybė, kad ateityje bus išleistos naujos privilegijuotosios akcijos arba vyks kiti finansavimo etapai, o teisė į pirmumo teisę įsigyti akcijas vėl bus panaikinta, dėl ko atsiras akcijų vertės sumažėjimo rizika. **Valiutos kursas** Emisijos valiuta yra CHF, o keitimo kursas kitų valiutų atžvilgiu gali kisti. Be to, dividendai gali būti išmokami ir kitomis valiutomis arba kriptovaliutomis. Bendrovė nedaro įtakos investicijų, atliktų kitomis valiutomis nei CHF, keitimo kursui ir negauna pelno iš valiutos keitimo mokesčių. Keitimo kursą nustato bankas, mokėjimo ar finansinė įstaiga, per kurią atliekamas pirkimas atitinkamos investicijos metu. Privilegijuotosios akcijos FLEQ A išleidžiamos ir denominuojamos CHF valiuta. Tačiau investuotojai taip pat turi galimybę įsigyti privilegijuotąsias akcijas „FLEQ A“ kitomis valiutomis, pavyzdžiui, eurais (EUR) ir JAV doleriais (USD), arba nurodytomis kriptovaliutomis vietoj mokėjimo. Mokesčius už atitinkamos valiutos ar turto konvertavimą į Šveicarijos frankus (CHF) moka investuotojas, ir tai yra papildomos išlaidos, kurias investuotojas turi padengti be faktinės privilegijuotųjų akcijų „FLEQ A“ pirkimo kainos. **Su pasiūlymo sąsaja ir emitento programinės įrangos platforma susijusi rizika** Pasiūlymo sąsaja yra programinė įranga, veikianti Emitento teikiamoje programinės įrangos platformoje. Net jei Emitentas dėjo visas pastangas vertindamas sąsajos patikimumą, išlieka gedimų, programinių klaidų ir netikslumų rizika, dėl kurių gali būti pavėluotai arba neteisingai paskirstytos FLEQ A privilegijuotosios akcijos, susijusios su investicijomis. Viena iš rizikų yra ta, kad pasiūlymo sąsaja gali būti įsilaužta arba gali atsirasti nenumatytas pažeidžiamumas, dėl kurio investuotojų duomenys gali būti atskleisti tretiesiems asmenims. Be to, kyla rizika, kad pasiūlymo sąsaja nustos veikti ir investuotojų duomenys, reikalingi FLEQ A privilegijuotųjų akcijų pasirašymui,
	nepasieks Emitento.
4 SKYRIUS – PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE VIEŠĄ VERTYBINIŲ POPIERIŲ PASIŪLYMĄ	
4.1	**Kokiomis sąlygomis ir pagal kokį grafiką galiu investuoti į šį vertybinį popierių?**
	Šalys, kuriose vertybiniai popieriai siūlomi viešai Pasiūlymas apima viešus pasiūlymus Lichtenšteino Kunigaikštystėje. Emitentas pasilieka teisę vykdyti uždarąsias emisijas tam tikrose jurisdikcijose už jos ribų. Emitentas aiškiai pasilieka teisę ir aktyviai ketina pranešti apie tai visoms Europos Sąjungos ir Europos ekonominės erdvės jurisdikcijoms. **Investuotojų registracija** FLEQ A privilegijuotųjų akcijų pasirašymo procesas vyks internetu svetainėje https://floin.com/ po sėkmingos registracijos. FLEQ A privilegijuotosios akcijos yra vertybiniai popieriai, atstovaujantys emitento privilegijuotosioms akcijoms. Dėl įvairių teisinių priežasčių yra labai svarbu nustatyti ir žinoti, kas yra FLEQ A turėtojai, kiek FLEQ A privilegijuotųjų akcijų turi konkretus investuotojas ir kas investavo į bendrovę. Siekiant užtikrinti kovos su pinigų plovimu (AML) įstatymų ir reglamentų laikymąsi, bendrovė pripažins ir patvirtins tik tuos investuotojus, kurie buvo identifikuoti pagal bendrovės nustatytą „KYC“ politiką ir kurie visiškai atitinka bendrovės kovos su pinigų plovimu politiką. Kiekvienas investuotojas gali prisijungti prie emitento platformos, tačiau visapusišką prieigą prie bendrovės platformos galima gauti tik tada, kai investuotojas sėkmingai užbaigia registracijos procesą ir atitinkamai – deramo patikrinimo procesą. Dėl deramo patikrinimo investuotojas privalo pateikti šiuos dokumentus (sąrašas nėra išsamus, o prireikus bus paprašyta pateikti papildomus dokumentus): - patvirtinta paso / asmens tapatybės kortelės kopija

	- galiojanti gyvenamosios vietos pažymos kopija arba komunalinių paslaugų sąskaita (pvz., elektros sąskaita) - informacija apie investuotojo finansinius išteklius ir įnešamo turto kilmę, pateikiant atitinkamus patvirtinamuosius dokumentus, įskaitant trečiųjų šalių dokumentus - mokesčių deklaracijos forma (bus pateikta) - W-8BEN forma (bus pateikta) Sėkmingai užbaigus registracijos procesą (dėl deramo patikrinimo), investuotojams suteikiama prieiga prie investuotojų skilties emitento platformoje – https://floin.com/ – kur jie gali tiesiogiai iš emitento įsigyti naujai išleistų „FLEQ A“ akcijų. Prisijungimo duomenys investuotojams bus automatiškai pateikti po to, kai jie sėkmingai užbaigs deramo patikrinimo procesą ir bus paleista atitinkama platformos dalis. Emitento akcijų siūlymo rezultatai bus atskleisti rengiant ir skelbiant metines bendrovės ataskaitas, taip pat investuotojų skiltyje emitento interneto svetainėje. **Registracija ir „FLEQ A“ privilegijuotųjų akcijų perleidimas** Kad būtų galima perleisti „FLEQ A“ akcijas be fizinio vertybinių popierių sertifikato, „FLEQ A“ akcijos yra išleidžiamos kaip bevertybiniai, atitinkamai dematerializuoti įrašiniai vertybiniai popieriai. Nesertifikuotų vertybinių popierių perleidimas įvyksta atnaujinant įrašą apie naująjį savininką nesertifikuotų vertybinių popierių registre. Registras gali būti tvarkomas „blockchain“ ar panašioje decentralizuotoje apskaitos knygoje pagal PGR 81a straipsnio baigiamąją dalį. Emitento tvarkomame nesertifikuotų vertybinių popierių registre apie kiekvieną privilegijuotųjų akcijų „FLEQ A“ savininką bus įrašoma ši informacija: Akcininko (FLEQ A turėtojo) pilnas vardas ir pavardė, gimimo data, pilietybė, nuolatinė gyvenamoji vieta, registruota buveinė ir indėlio įnešimo data Reikia pažymėti, kad įgyvendinant FLEQ A privilegijuotųjų akcijų – be popierinių vertybinių popierių – perleidžiamumą, atsižvelgiama į vadinamąjį „baltųjų sąrašų“ mechanizmą. Tai reiškia, kad FLEQ A privilegijuotosios akcijos gali būti perleistos tik iš pirminio savininko naujam savininkui (adresui), kurio įgalioti atstovai yra identifikuoti pagal emitento priimtą kovos su pinigų plovimu (AML) politiką ir sėkmingai įtraukti į baltąjį sąrašą. Investuotojai gali atlikti įtraukimą į „baltąjį sąrašą“ tik po to, kai bus atliktas deramas patikrinimas. Kai investuotojas visiškai atitinka visus bendrovės kovos su pinigų plovimu politikoje nustatytus reikalavimus, jo piniginė gali būti įtraukta į „baltąjį sąrašą“ ir investuotojas gali įsigyti atitinkamas FLEQ A privilegijuotąsias akcijas. Emitentas įdiegė ir taiko technines priemones, užtikrinančias, kad neperėjus deramo patikrinimo procesui nebūtų galima pasirašyti ar įsigyti jokių FLEQ A privilegijuotųjų akcijų nei viešojo siūlymo metu, nei dvišaliu (nebiržiniu) pagrindu. Jei abi šalys nėra įtrauktos į „baltąjį sąrašą“ ir atitinkamai sėkmingai neperėjo bendrovės nustatyto deramo patikrinimo proceso, FLEQ A sandoris ir perdavimas nebus įregistruoti bendrovės FLEQ A registre. **Pasiūlymo laikotarpis** Laikotarpis, per kurį investuotojai gali teikti pasiūlymus įsigyti FLEQ A privilegijuotąsias akcijas, prasideda prospekto patvirtinimo dieną ir emitento pranešimo apie pasiūlymų teikimo laikotarpio pradžią dieną, o baigiasi praėjus vieneriems metams nuo prospekto patvirtinimo (**„Pasiūlymų** teikimo laikotarpis“). Pasiūlymų teikimo laikotarpio paskutinę dieną pasiūlymai gali būti teikiami iki 12:00 val. vidurdienio Lichtenšteino laiku. **Pasiūlymo kaina** Vienos FLEQ A privilegijuotosios akcijos pasiūlymo kaina priklausys nuo taikomo platinimo etapo ar fazės. Pirmasis platinimo etapas pagal anksčiau patvirtintą prospektą jau baigtas. Tame etape buvo pasirašytos FLEQ A privilegijuotosios akcijos, kurių bendra vertė sudarė 925 013,69 Šveicarijos frankų, po 1,36 Šveicarijos franko už akciją, o tai atitinka maždaug 680 157 akcijas. Likusios FLEQ A privilegijuotosios akcijos bus siūlomos kainų intervale nuo 1,44 iki 1,76 Šveicarijos franko už akciją, suskirstytos į tris pagal apimtį nustatytus platinimo etapus taip: - Pirmasis likęs etapas: 1,44 Šveicarijos franko už akciją. - Antrasis likusių akcijų platinimo etapas: 1,60 Šveicarijos franko už akciją. - Trečiasis likęs etapas: 1,76 CHF už akciją. - Paskirstymo etapai nėra susieti su fiksuotais kalendoriniais laikotarpiais. Emitentas gali pereiti prie kito kainos lygio, kai atitinkama emisijos dalis bus visiškai išplatinta arba kai Emitentas savo nuožiūra anksčiau užbaigs atitinkamą etapą. Vieno investuotojo investicijoms, kurių vertė yra 100 000 CHF ar daugiau, emitentas savo nuožiūra gali taikyti sumažintą kainą. Sumažintos arba tarpinės kainos taip pat gali būti suteiktos atrinktiems investuotojams, įskaitant didelius, strateginius, pagrindinius, institucinius ar pirmuosius investuotojus, su sąlyga, kad kaina nebūtų mažesnė nei 1,44 CHF už akciją. Visoms privilegijuotosioms akcijoms „FLEQ A“ taikomas vienodas 12 mėnesių akcijų perleidimo apribojimo laikotarpis nuo pasirašymo dienos. Per šį apribojimo laikotarpį investuotojai negali parduoti ar perleisti savo akcijų. Atskiras teisių įgijimo grafikas netaikomas.
	Minimali ir (arba) maksimali paraiškos suma Minimali pasirašymo suma yra **5 000 Šveicarijos frankų. Pristatymas ir atsiskaitymas** Kiekvienas investuotojas privalo užbaigti internetinę pasirašymo procedūrą svetainėje https://floin.com/. Privilegijuotosios akcijos „FLEQ A“ bus perduotos, sumokėjus pasiūlymo kainą (privilegijuotosioms akcijoms „FLEQ A“ – Šveicarijos frankais), ne vėliau kaip praėjus šešiems mėnesiams po viešojo siūlymo pabaigos, apie kurią bus paskelbta per pasirašymo procedūrą arba įrašant į emitento „FLEQ A“ registrą. **Akcijų vertės sumažėjimas** Kadangi pagal šį pasiūlymą vykdant kapitalo didinimą visiems FLEQ A akcininkams netaikoma įstatyminė pasirašymo teisė, šio pasiūlymo FLEQ A akcininkų akcijų vertė nebus sumažinta. Tačiau FLEQ A akcininkai neturi apsaugos nuo akcijų vertės sumažėjimo nuo akcijų vertės sumažėjimo būsimų kapitalo didinimų, pasiūlymų ar finansavimo etapų atveju.
4.2	**Kodėl rengiamas šis prospektas?**
4.2.1	Numatomos grynosios pajamos iš vertybinių popierių emisijos bus įtrauktos į emitento nominalųjį kapitalą ir laisvąjį bendrovės rezervą bei bus panaudotos tolesnei emitento platformos plėtrai ir veiklos išplėtimui, naujų paslaugų kūrimui ir įtraukimui bei papildomų paslaugų teikimui. Bendrovės tikslas – toliau plėtoti kriptovaliutų paslaugų teikėją Lichtenšteine bei pagal MiCAR ES ir EEE, kur atitinkamus verslo sprendimus priima emitentas, kuris taip pat yra atsakingas už užduočių paskirstymą, projektų valdymą ir koordinavimą. Emitentas taip pat gali panaudoti pajamas siekdamas gauti papildomus reguliavimo paaiškinimus, reguliavimą, registraciją ir licencijas, be kita ko, kaip mokėjimo įstaiga, elektroninių pinigų įstaiga, investicinė įmonė ir (arba) kolektyvinio finansavimo platforma. **Bendros grynosios pajamos ir numatomos emisijos išlaidos** Bendros viešosios emisijos bendros grynosios pajamos gali siekti iki **7 000 000 Šveicarijos frankų**, atitinkančių lėšų surinkimo

	įgyvendinimą. Bendros viešosios emisijos išlaidos bus padengtos iš pajamų. Sandorio mokesčius, rinkliavas ir mokesčius, jei tokie taikomi FLEQ A akcijų emisijai, turės padengti pasirašytojas. Numatomos bendros viešosios emisijos išlaidos sudaro maždaug 250 000 Šveicarijos frankų.

XVII. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – MALTESE

SOMMARJU TAL-PROSPEKTUS

Dan is-sommarju fih l-elementi kollha meħtieġa li jkunu inklużi f'sommarju għal dan it-tip ta' titli u emittent.

SEZZJONI 1 – INTRODUZZJONI		
1.1	**Isem u l-ISIN tal-istrumenti finanzjarji**	**Il-4,375,000** azzjonijiet preferuti FLEQ A offruti pubblikament huma azzjonijiet preferuti rreġistrati ta' Floin AG. L-isem ta' dawn l-azzjonijiet preferuti huwa "**Preferred Shares FLEQ A**", "**Preferred Shares"** jew **"FLEQ A**". L-Azzjonijiet Preferuti FLEQ A se jinħarġu bħala azzjonijiet preferuti b'reġistrazzjoni fil-ktieb, f'forma dematerializzata. L-ISIN huwa LI1392624139.
1.2	**Identità u dettalji ta' kuntatt tal-emittent, inkluż l-identifikatur tal-entità legali tiegħu (LEI)**	**Floin AG** (l-"Emiss**ur**") Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Liechtenstein Tel: +423 238 2500 Email: support@floin.com L-LEI huwa: 391200Z1YA45VPMIGP98
1.3	**Awtorità Kompetenti**	**Awtorità tas-Suq Finanzjarju** (l-"FMA") Landstrasse 109, LI-9490 Vaduz Tel: +423 236 73 73 Fax: +423 236 73 74 Email: info@fma-li.li
1.4	**Id-data ta' approvazzjoni ta' il-prospett**	30.06.2026
1.5	**Twissijiet**	
1.5.1	mmm) Is-sommarju għandu jiġi mqraj bħala introduzzjoni għal dan il-Prospett. Kull deċiżjoni biex tinvesti fis-sekuritajiet għandha tkun ibbażata fuq il-kunsiderazzjoni tal-Prospett kollu mill-investitur. nnn) L-investitur jista' jitlef il-kapital investit kollu jew parti minnu. ooo) Fejn pretensjoni relatata ma' informazzjoni li tinsab fil-Prospectus tiġi ppreżentata quddiem qorti, l-investitur attur jista', skont il-liġi nazzjonali, jkollu jħallas l-ispejjeż tat-traduzzjoni tal-Prospectus qabel ma jibdew il-proċeduri legali. ppp) Il-liabilità ċivili tapplika biss għal dawk il-persuni li ppreżentaw is-sommarju, inkluż kwalunkwe traduzzjoni tiegħu, iżda biss jekk is-sommarju jkun qarrieqi, mhux preċiż jew inkonsistenti meta jitqies flimkien mal-bqija tal-Prospett, jew jekk – meta jitqies flimkien mal-bqija tal-Prospett – ma jipprovdix informazzjoni ewlenija biex tgħin lill-investituri jiddeċiedu jekk jinvestu fis-sekuritajiet jew le.	
SEZZJONI 2 – INFORMAZZJONI ĊAVET DALL-EMITTENT		
2.1	**Min hu l-emittent tas-sekuritajiet?**	
2.1.1	**Informazzjoni dwar l-emittent**	

	cccc) L-isem legali u kummerċjali tal-Emissur huwa "Floin AG". L-Emissur huwa kumpanija pubblika limitata inkorporata fil-Prinċipat ta' Liechtenstein u rregolata mill-liġijiet tal-Prinċipat ta' Liechtenstein. L-Emissur għandu l-uffiċċju rreġistrat tiegħu f'Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Prinċipat ta' Liechtenstein u huwa rreġistrat fl-Uffiċċju tal-Ġustizzja / Reġistru Kummerċjali tal-Prinċipat ta' Liechtenstein taħt in-numru ta' reġistrazzjoni FL-0002.652.200-0. L-LEI huwa: 391200Z1YA45VPMIGP98. L-Emissur huwa rreġistrat taħt in-numru 329177 mal-Awtorità tas-Suq Finanzjarju ta' Liechtenstein (FMA) bħala Fornitur ta' Servizzi ta' Asse Virtwali (VASP) skont il-Liġi dwar il-Forniturі ta' Servizzi ta' Tokens u Teknoloġiji Fiduċjużi ta' Liechtenstein (TTTA jew TVTG bil-Ġermaniż). L-Emissur huwa rreġistrat skont l-Artikolu 2(1) TVTG bħala Ħaddem tat-Token (lit n), Skambju tat-Token (qabel lit q), Emittent tat-Token (lit k), Ħallieq tat-Token (lit l). Floin AG, Vaduz (FL-0002.652.200-0), ġiet awtorizzata bħala fornitur ta' servizzi ta' kripto-assi (CASP) mill-10 ta' Ġunju 2026, skont l-Artikolu 63 tar-Regolament (UE) 2023/1114 tal-31 ta' Mejju 2023, dwar is-Swieq fil-Kripto-assi (MiCAR). L-awtorizzazzjoni ngħatat għas-servizzi li ġejjin ta' assi kriptografiċi: il-provvista ta' kustodja u ġestjoni ta' assi kriptografiċi f'isem il-klijenti, l-iskambju ta' assi kriptografiċi għal fondi, l-iskambju ta' assi kriptografiċi għal assi kriptografiċi oħra, il-pożizzjonar ta' assi kriptografiċi, u l-provvista ta' servizzi ta' trasferiment ta' assi kriptografiċi f'isem il-klijenti.
	dddd) L-iskop tal-Emissur huwa l-operazzjoni bħala fornitur ta' servizzi ta' assi virtwali jew kripto-assi. L-iskop tal-Kumpanija huwa l-iżvilupp ta' pjattaformi u sistemi tas-softwer għall-ħolqien u d-distribuzzjoni ta' assi diġitali ta' kull tip, kemm lokalment kif ukoll internazzjonalment, fejn id-deċiżjonijiet intraprenditorjali rilevanti jittieħdu mill-Emissur u huwa responsabbli għall-assegnazzjoni ta' kompiti, ġestjoni tal-proġett u koordinazzjoni tal-proġett.
	eeee) Il-azzjonisti tal-Emissur huma:
	• Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (45.005 % tal-ishma ordinarji FLEQ C u 45.005 % tal-ishma preferenzjali FLEQ B);
	• INFINCUBE d.o.o., Cesta v Gorice 34C, 1000 Ljubljana, Slovenia, (4.995 % tal-ishma ordinarji FLEQ C u 4.995 % tal-ishma preferenzjali FLEQ B), li min-naħa tagħha hija mmexxija minn
	  • Bojan Saftić, Ljubljana, Slovenia (50 %), u
	  • Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (50 %), li huma wkoll diretturi ta' INFINCUBE d.o.o.
	• Ma teżistux azzjonijiet oħra diretti jew indiretti jew relazzjonijiet ta' kontroll.
	ffff) Il-Bord tad-Diretturi tal-Emissur jikkonsisti minn:
	• Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein, bħala CEO u membru tal-bord b'setgħa kollettiva ta' firma ta' żewġ persuni;
	• Jens Weber, Darmstadt, il-Ġermanja, bħala membru eżekuttiv tal-bord b'setgħa kollettiva ta' firma ta' żewġ persuni;
	• Daniel Mazzolini, Buchs, Isvizzera, bħala membru tal-bord eżekuttiv b'setgħa kollettiva ta' firma ta' żewġ persuni;
	• Thomas Stern, l-Awstrija, bħala president tal-bord mhux eżekuttiv b'setgħa kollettiva ta' firma ta' żewġ persuni;
	• Josef Bergt, is-Svizzera, bħala viċi president tal-bord mhux eżekuttiv b'setgħa kollettiva ta' firma ta' żewġ persuni.
	gggg) L-awditur tal-Emissur huwa Grant Thornton AG, Bahnhofstrasse 15, 9494 Schaan, Prinċipat ta' Liechtenstein.	

2.2	**X'inhuma l-informazzjoni finanzjarja ewlenija rigward l-emittent?**	
2.2.1	L-informazzjoni finanzjarja storika magħżula li ġejja ġiet ippreparata u awditjata (ħlief għall-informazzjoni finanzjarja proviżorja mhux awditjata tal-30.06.2024) skont id-dispożizzjonijiet tal-Liġi dwar il-Persuna u l-Kumpanija ta' Liechtenstein ("PCL").	

Stqarrija tad-dħul mill-31.12.2022 f'CHF	
Telf annwali	12'165.65
Bilancju tal-kontijiet sal-31.12.2022	
Total tal-obbligazzjonijiet	745'203.61

Dikjarazzjoni tal-fluss tal-flus kontanti sal-31.12.2022	
Fluss nett ta' flus kontanti mill-attivitajiet operattivi	684'342.99
Fluss nett ta' flus minn attivitajiet ta' finanzjament	0.00
Fluss nett ta' flus minn attivitajiet ta' investiment	0.00
Dikjarazzjoni tad-dħul sal-31.12.2023 f'CHF	
Profitt annwali	72'414.64
Bilanc tal-kontijiet sal-31.12.2023	
Total tal-obbligazzjonijiet	1'388'331.27
Dikjarazzjoni tal-fluss tal-flus kontanti sal-31.12.2023	
Fluss nett ta' flus kontanti mill-attivitajiet operattivi	111'943.95
Fluss nett ta' flus minn attivitajiet ta' finanzjament	0.00
Fluss nett ta' flus kontanti mill-attivitajiet ta' investiment	-9'159.16
Dikjarazzjoni tad-dħul sal-31.12.2024 f'CHF	
Profitt annwali	201'192.85
Bilancju tal-kontijiet sal-31.12.2024	
Total tal-obbligazzjonijiet	408.834.93
Dikjarazzjoni tal-fluss tal-flus kontanti sal-31.12.2024	
Fluss nett ta' flus kontanti mill-attivitajiet operattivi	-798'867.80
Fluss nett ta' flus minn attivitajiet ta' finanzjament	149'652.65
Fluss nett ta' flus minn attivitajiet ta' investiment	0.00

Il-prospettiva tal-Emissur ma degradatx b'mod sinifikanti mill-data tal-bilanċ awditjat tal-31.12.2024. Ma kien hemm l-ebda bidliet sinifikanti fil-pożizzjoni finanzjarja jew fil-pożizzjoni kummerċjali tal-Emissur mill-data tar-rapportar tal-bilanċ mhux awditjat tal-31.12.2024.

3.1 **X'inhuma r-riskji ewlenin speċifiċi għall-emittent?**

Riskju Teknoloġiku

Bħala fornitur ta' servizzi ta' assi kripto, l-Emissur huwa ferm dipendenti mill-infrastruttura teknoloġika tiegħu u mis-sistemi tat-teknoloġija tal-informazzjoni u l-komunikazzjoni (ICT). Il-pjattaforma https://floin.com/, użata mill-Emissur, tista' tkun vulnerabbli għal theddid ta' sigurtà ċibernetika, inkluži hacking, attakki ta' phishing, u attivitajiet malizzjużi oħra. Minkejja l-implimentazzjoni ta' miżuri ta' sigurtà avvanzati, bħall-kriptazzjoni, l-awtentikazzjoni b'ħafna fatturi, u awditi regolari tas-sigurtà, għad hemm riskju għoli ta' attakki ċibernetiċi, li jistgħu jikkumpromettu l-integrità tal-pjattaforma, u jwasslu għal aċċess mhux awtorizzat għal data sensittiva, assi kripto, jew informazzjoni personali. Minħabba n-natura evoluttiva tat-theddid ċibernetiku u l-kumplessità tat-teknoloġija blockchain, l-effettività tal-miżuri ta' sigurtà qatt ma tista' tiġi garantita b'mod sħiħ. Għalhekk, l-investituri għandhom ikunu konxji li r-riskji teknoloġiċi jibqgħu għoljin, u f'ċerti xenarji, jistgħu jwasslu għal telf finanzjarju irriversibbli.

Minimu tal-Kapital

L-iskop tal-Emissur huwa l-iżvilupp u l-operazzjoni ta' pjattaforma għall-provvista ta' servizzi bħala fornitur ta' servizzi ta' assi kripto virtwali rispettivament taħt il-liġi ta' Liechtenstein u fil-futur taħt ir-Regolament tal-UE dwar is-Swieq fl-Assi Kripto (MiCAR) kif ukoll servizzi anċillari. Inizjalment, il-kapital proprju tal-Emissur huwa limitat għal CHF 250'000.-. Peress li l-Emissur ġie inkorporat fis-29.01.2021, m'hemm l-ebda dejta finanzjarja storika sinifikanti jew figuri ewlenin, ħlief għall-informazzjoni finanzjarja storika msemmija fis-sezzjoni 2.2.1 ta' dan is-sommarju, disponibbli biex tiġi vvalutata s-sitwazzjoni finanzjarja tal-Emissur fir-rigward tas-snin li għaddew. L-Emissur ma ġiex evalwat minn aġenzija ta' klassifikazzjoni.

Espożizzjoni għall-munita

Espożizzjoni għall-munita tista' sseħħ meta l-munita miġbura tiġi kkonvertita (eż., EUR:CHF jew bil-kontra), u r-rata tal-kambju tkun ta' żvantaġġ.

Riskju ta' illiquidità u insolvenza

Fil-każ tal-ftuħ ta' proċeduri ta' insolvenza fuq l-assi tal-Emissur, l-Emissur se jkun temporanjament jew b'mod permanenti limitat fid-dispożizzjonijiet tal-assi tiegħu, jew id-dispożizzjonijiet tal-assi tal-Emissur se jkunu meħuda minn amministratur tal-insolvenza maħtur mill-qorti. Dan jista' jkollu impatt negattiv fuq il-pożizzjoni finanzjarja u l-attivitajiet tan-negozju tal-Emissur. Dan il-każ jista' jseħħ anki jekk l-applikazzjonijiet għall-insolvenza kienu ppreżentati b'mod żbaljat. Madankollu, ma jistax jeskludi kompletament ir-riskju tat-telfa tal-ekwità kollha tiegħu. Dan iwassal għal telf parzjali jew totali tal-investiment tal-azzjonisti tas-Sħubijiet Preferuti FLEQ A.

Dipendenza fuq l-iżviluppi ekonomiċi

L-Emissur huwa partikolarment sensittiv għal fatturi makroekonomiċi bħal tkabbir ekonomiku, fluttwazzjonijiet fir-rati ta' imgħax, u l-inflazzjoni, li jistgħu jaffettwaw l-imġiba tal-investituri u d-domanda għal assi kripto. Peress li l-industrija tal-assi kripto hija estremament volatili u għadha qed tiżviluppa, kundizzjonijiet ekonomiċi avversi jew politiki monetarji aktar stretti jistgħu jnaqqsu l-interess tal-investituri u jfixklu l-kapaċità tal-Emissur li jiġbed klijenti, iżomm likwidità, u jikber in-negozju tiegħu.

Regolamentazzjoni u limitazzjonijiet tan-negozju tal-Emissur

Filwaqt li pprojbizzjoni ġenerali tal-mudell tan-negozju tal-Emissur hija improbabbli, il-viżjoni tan-negozju tal-Emissur tista' tirriżulta li mhix fattibbli parzjalment jew kompletament. Dan iwassal għal restrizzjonijiet fuq id-dħul operattiv sakemm jinqata' kompletament in-negozju operattiv. Madankollu, ir-restrizzjonijiet jistgħu wkoll iżidu l-piż regolatorju, li jista' jwassal għal spejjeż operattivi kbar biex tiġi żgurata l-konformità mar-rekwiżiti regolatorji u jagħmlu l-mudell tan-negozju mhux profittabbli aktar.

Ċiberkriminalità u Vulnerabbiltajiet fis-Sigurtà tal-Informazzjoni: L-emittent jista' jkun espost għal riskji relatati maċ-ċiberkriminalità, inkluži iżda mhux limitati għal, ksur tad-data, aċċess mhux awtorizzat għal sistemi diġitali, spjunar ċibernetiku, attakki ta' ransomware, u attivitajiet ċibernetiċi malizzjużi oħra, kif ukoll fallimenti fl-IT. Il-preżenza ta' inċidenti ċibernetiċi tista' jkollha impatt profond fuq il-kapaċitajiet operazzjonali tal-emittent, il-prestazzjoni finanzjarja u r-reputazzjoni tiegħu. Dawn l-inċidenti jistgħu jwasslu għal telf finanzjarju sostanzjali li jirriżulta minn spejjeż ta' rimedjazzjoni, responsabbiltajiet legali, multa regolatorji u potenzjalment ħsarat minħabba ksur ta' kuntratti. Dan kollu jista' jwassal għal parzjali jew telf totali tal-investiment tal-investitur.

SEZZJONI 3 – INFORMAZZJONI ĊAVET DIR-RISERVI

3.1 **X'inhuma l-karatteristiċi ewlenin tal-istrumenti finanzjarji?**

3.1.1 **Informazzjoni dwar is-sekuritajiet**

a)	**Deskrizzjoni tat-tip u l-klassi tas-sekuritajiet**	**Il-4,375,000** azzjonijiet preferuti offruti pubblikament mill-Emissur bl-ISIN LI1392624139 huma azzjonijiet irreġistrati, kull waħda b'valur nominali ta' **CHF 0.01**, tal-kapital tal-azzjonijiet preferuti FLEQ A, b'drittijiet ta' dividendi identiċi għal dawk tal-azzjonijiet ordinarji FLEQ C tal-Emissur, iżda b'drittijiet ta' vot doppju meta

		mqabbla ma' FLEQ C. (l-"**Azzjonijiet Preferuti FLEQ** A"), minn emittita ġdida ta' kapital preferut kontra kontribuzzjoni fi flus deċiża minn Laqgħa Ġenerali Straordinarja fit-27.11.2024 kif supplimentata fit-03.02.2026. Is-sidien tal-Azzjonijiet Preferuti FLEQ A jissejħu wkoll "**Is-Sidien ta' FLEQ A**" jew "**Is-Sidien ta' FLEQ A Preferuti**" jew "**Azzjonisti ta' FLEQ A**".
b)	**Munita tal-emissjoni tas-sekuritajiet**	Frank Svizzeru (CHF).
c)	**Deskrizzjoni tad-drittijiet marbuta mas-sekuritajiet**	***Id-dritt għall-vot*** Is-sehem preferenzjali FLEQ A huma sehem preferenzjali u jagħtu d-dritt lid-detentur tagħhom kemm għad-dividendi kif ukoll għall-votazzjoni. Madankollu, lis-sidien tas-sehem FLEQ A tingħata preferenza fid-drittijiet tal-vot tagħhom billi għandhom żewġ voti għal kull sehem (drittijiet ta' votazzjoni doppja meta mqabbla mas-sehem ordinarju FLEQ C). Id-dritt għall-vot ġenerali jinkludi d-dritt li tinħareġ u li tipparteċipa fil-Laqgħa Ġenerali tal-Emissur skont l-artikoli tal-assoċjazzjoni u l-ftehim tal-azzjonisti. Barra minn hekk, id-drittijiet tal-vot tal-Azzjonijiet Preferuti FLEQ A jinkludu d-dritt għall-informazzjoni, id-dritt ta' spezzjoni u d-dritt li wieħed jippreżenta applikazzjoni skont l-artikoli tal-assoċjazzjoni u l-ftehim tal-azzjonisti. ***Avviż dwar il-laqgħa u r-riżoluzzjonijiet tal-Laqgħa Ġenerali*** Is-sidien tal-ishma FLEQ A għandhom jiġu nfurmati dwar il-laqgħa ġenerali flimkien mal-oġġetti fuq l-aġenda u l-mozzjonijiet. Kull riżoluzzjoni tal-laqgħa ġenerali għandha tkun disponibbli għall-ispezzjoni mis-sidien tal-ishma FLEQ A fl-uffiċċju rreġistrat tal-Emissur jew b'mod elettroniku mingħajr dewmien. Is-sidien tal-ishma FLEQ A se jiġu infurmati dwar dan fin-notifika. ***Id-dritt għad-dividendi u l-parteċipazzjoni fil-qligħ tal-likwidazzjoni*** Is-sehem preferenzjali FLEQ A jagħti drittijiet ta' azzjonist lill-possessur tiegħu. Is-sehem preferenzjali FLEQ A għandu drittijiet sħaħ għad-dividendi (jekk ikun hemm) mill-data tal-akkwist validu u jagħti dritt għal sehem mill-proċeduri tal-likwidazzjoni b'mod proporzjonat għall-parteċipazzjoni tagħhom fil-kapital azzjonarju. L-emittent għandu l-intenzjoni li joħroġ titli sa ammont ta' CHF 7 miljun fi żmien 12-il xahar, b'massimu ta' 4,375,000 azzjonijiet preferenzjali. Il-kapital awtorizzat ta' azzjonijiet preferenzjali huwa validu għal 5 snin. Wara l-ewwel 12-il xahar, ikunu possibbli estensjonijiet, u dan huwa l-ewwel estensjoni ta' 12-il xahar tal-prospett diġà approvat biex tkompli l-emissjoni. F'dik l-ewwel rawnd, azzjonijiet preferenzjali FLEQ A b'ammont totali ta' CHF 925,013.69 ġew sottoskritti bi prezz ta' CHF 1.36 kull azzjoni, li jikkorrispondi għal madwar 680,157 azzjoni. L-offerta totali tibqa' limitata għal volum massimu ta' emittita ta' CHF 7 miljun u massimu ta' 4,375,000 Aqsam Preferuti FLEQ A, kull waħda b'valur nominali ta' CHF 0.01, inklużi l-aqsam diġà sottoskritti. Il-Bqija tal-Azzjonijiet Preferuti FLEQ A se jiġu offruti fi firxa ta' prezz bejn CHF 1.44 u CHF 1.76 għal kull azzjoni f'tliet rawnds ibbażati fuq il-volum bi prezzijiet ta' CHF 1.44, CHF 1.60 u CHF 1.76. L-Emissur jista' jagħlaq kull rawnd ladarba t-tranche rilevanti tkun allokata, jew qabel jekk jidhirlu xieraq. Għal investimenti ta' CHF 100,000 jew aktar minn investitur wieħed, l-emittent jista', fid-diskrezzjoni tiegħu, japplika l-prezz imnaqqas ta' kwalunkwe rawnd preċedenti, u b'hekk jippermetti lill-investituri eliġibbli jibbenefikaw minn prezz aktar baxx. Prezzijiet imnaqqsa jew intermedji jistgħu wkoll jingħataw lil investituri magħżula, inklużi investituri akbar, strateġiċi, anchor, istituzzjonali jew bikrija, bil-kundizzjoni li l-prezz ma jkunx inqas minn CHF 1.44. Dawn l-ishma preferuti se jinbiegħu bħala sekuritajiet dematerializzati b'reġistrazzjoni fil-ktieb skont il-Liġi dwar il-Persuni u l-Kumpaniji ta' Liechtenstein (PGR) u jistgħu jiġu emessi f'forma ta' assi kripto, jiġifieri tokens, miżmuma fuq blockchain jew reġistru distribwit simili skont l-Artikolu 81a tas-Sekzzjoni ta' Għeluq tal-PGR. Għalhekk, l-ishma preferenzjali FLEQ A jistgħu wkoll jiġu emessi fuq il-blockchain fil-forma ta' assi kripto (ERC 20 jew standard komparabbli fuq il-protokoll Ethereum jew protokoll komparabbli). L-ishma u l-kapital tal-ishma tal-Emissur huma maqsuma f'12,500,000 ishma ordinarji FLEQ C b'valur nominali ta' CHF 0.01, b'drittijiet ta' dividendi u vot wieħed kull ishma, u f'12,500,000 ishma preferenzjali FLEQ B b'valur nominali ta' CHF 0.01, b'drittijiet ta' dividendi identiċi u sitt voti kull ishma. Kull azzjoni preferenzjali FLEQ A b'nominal ta' CHF 0.01 se jkollha l-istess drittijiet tad-dividendi bħall-azzjonijiet FLEQ B u FLEQ C u se jkollha żewġ voti għal kull azzjoni. FLEQ A jirrappreżenta azzjoni preferenzjali b'drittijiet identiċi fi ħdan il-klassi tagħha. ***Forma u sekuritizzazzjoni*** Is-sehem preferenzjali FLEQ A huma drittijiet ta' valur kontabbli (titoli dematerializzati) li jiġu rreġistrati u miżmuma f'reġistru ta' ċertifikati tas-sehem mal-Emissur. Ir-reġistru jista' wkoll jinżamm fuq il-blockchain skont §81a Sezzjoni ta' Għeluq PGR u l-FLEQ A jistgħu jiġu emessi f'forma ta' assi kripto u tokens rispettivament. Għat-trasferiment, ir-rekord għandu jiġi aġġornat bħala element kostitutiv tat-trasferiment mill-bord tal-emittent. ***Trasferibbiltà tas-sekjuritajiet*** Qabel it-trasferiment tal-Azzjonijiet Preferuti FLEQ A, għandu jsir whitelisting (identifikazzjoni) fir-rigward tal-parti akkwistanti. It-trasferiment tal-Azzjonijiet Preferuti FLEQ A u tal-proprjetà rappreżentata minn detentur wieħed għal ieħor jista' jsir biss bejn investituri li għaddew b'suċċess mill-proċedura ta' due diligence tal-Emissur matul il-proċess ta' onboarding u li huma rreġistrati fir-reġistru ta' sigurtà mingħajr ċertifikat/book entry tal-Emissur. Filwaqt li l-Azzjonijiet Preferuti FLEQ A huma ġeneralment trasferibbli liberament, jistgħu jinnegozjaw biss fuq bażi bilaterali (OTC) peress li mhuwiex ċert jekk u meta jista' jintlaħaq aċċettazzjoni għall-kummerċ f'suq regolat jew f'post ta' kummerċ. Dan it-trasferiment għandu jsir skont it-termini u l-kundizzjonijiet stabbiliti u l-ftehimiet tal-azzjonisti mal-Emissur. Is-sid tal-Is-sehem Preferenzjali FLEQ A u b'hekk il-persuna rreġistrata fir-reġistru tas-sigurtà mingħajr ċertifikat tal-kumpanija hija l-persuna li għandha d-dritt titlob u teżerċita d-drittijiet kollha skont it-termini u kundizzjonijiet tal-Azzjonijiet Preferenzjali FLEQ A.
d)	**Prijorità relattiva tal-istrumenti finanzjarji fl-istruttura tal-kapital tal-Emittent f'każ ta' insolvenza**	Fil-każ ta' insolvenza tal-Emissur, is-Sidien tal-Azzjonijiet FLEQ A huma responsabbli bil-kapital investit tagħhom. Il-kapital investit għandu jitqies bħala ekwità u għalhekk huwa subordinat b'mod kwalifikat.
		L-Emissur ma jagħmel l-ebda previżjonijiet jew stimi ta' profitt u għalhekk ma ssir l-ebda deskrizzjoni tal-

e)	**Deskrizzjoni tal-politika tad-dividendi**	politika tad-dividendi. Id-dividendi, jekk ikun hemm, se jitħallsu f'CHF. L-Emissur jirriżerva d-dritt li jħallas id-dividendi wkoll f'munita oħra jew f'kripto-munita. Kull deċiżjoni biex jitħallsu dividendi se tittieħed skont il-liġi applikabbli u se tkun tiddependi, fost affarijiet oħra, mir-riżultati tal-operazzjonijiet tal-Emissur, mill-pożizzjoni finanzjarja tiegħu, mir-restrizzjonijiet kuntrattwali u mir-rekwiżiti tal-kapital. F'kull każ, 5% mill-profitt nett tal-Emissur se jiġu allokati għar-riżervi statutorji kull sena sakemm dawn jilħqu l-ammont ta' 10% mill-kapital azzjonarju mħallas.
3.2	**Fejn se jinnegozjaw is-sekuritajiet?**	
3.2.1	L-Emissur għandu l-għan li jagħmel l-Is-sehem Preferenzjali FLEQ A kummerċjabbli fis-swieq regolati fil-futur. Madankollu, f'dan il-mument għad m'hemmx applikazzjoni sottomessa għall-ammissione għall-kummerċ, u ma ġie identifikat l-ebda post speċifiku għall-kummerċ. Sakemm ma tingħatax l-ammissione, il-kummerċ ikun possibbli biss fuq bażi bilaterali (OTC), u l-Emissur ma jipprovdi l-ebda arranġament biex jiffaċilita dan il-kummerċ. Il-Sehem Preferenzjali FLEQ A jista' potenzjalment qatt ma jkun kummerċjabbli f'suq regolat, u m'hemm l-ebda garanzija li se jsiru kummerċjabbli fil-futur.	
3.3	**Hemm garanzija mehmuża mas-sekuritajiet?**	
	Ma hemm l-ebda garanzija pprovduta għas-sekuritajiet.	
3.4	**X'inhuma r-riskji ewlenin speċifiċi għas-sekuritajiet?**	
3.4.1	**Riskju ta' volatilità** Is-sehem preferenzjat FLEQ A jista' jesperjenza fluttwazzjonijiet sinifikanti fil-prezz minħabba kundizzjonijiet esterni tas-suq bħal tkabbir ekonomiku, inflazzjoni, rati ta' imgħax u tendenzi ġenerali fis-swieq finanzjarji. Dawn il-fatturi jikkontribwixxu għal volatilità għolja, jagħmlu l-movimenti futuri tal-prezz mhux prevedibbli u potenzjalment iwasslu għal telf finanzjarju. **Riskju ta' likwidità** Is-sehem preferenzjali FLEQ A huma trasferibbli mill-ħruġ tagħhom mill-Emissur. L-investituri għandhom ikunu konxji li l-investimenti fil-kumpanija permezz tas-sehem preferenzjali FLEQ A huma investimenti fit-tul li jistgħu jieħdu diversi snin biex iġġeneraw ritorn. Barra minn hekk, ir-ritorni mill-investiment mhumiex garantiti. Il-Preferred Shares FLEQ A mhumiex ammessi għall-kummerċ fuq kwalunkwe suq regolat jew mhux regolat bħalissa u jista' jkun li qatt ma jkunu ammessi. Mhux ċert jekk u meta tkun possibbli l-lista tal-Preferred Shares FLEQ A, u f'kull każ il-lista tista' tkun proċess kumpless, li jieħu ħafna żmien u li jġorr spejjeż għoljin fil-futur. Nuqqas li l-Azzjonijiet Preferuti FLEQ A jiġu elenkati f'borża jew f'suq regolat se jillimita b'mod sever il-likwidità tal-Azzjonijiet Preferuti FLEQ A u jista' jaffettwa b'mod negattiv il-valur ekonomiku tagħhom. Anki jekk l-Azzjonijiet Preferuti FLEQ A jistgħu jiġu elenkati, likwidità biżżejjed biex tinħoloq sinjali ta' prezz affidabbli mhix garantita. Volum ta' kummerċjalizzazzjoni baxx ħafna tal-Azzjonijiet Preferuti FLEQ A jista' jesaġera l-prezzijiet tas-suq fiż-żewġ direzzjonijiet u jiddistorsjona l-prezz tas-suq tal-Azzjonijiet Preferuti FLEQ A. Jekk investitur irid ibiegħ l-Azzjonijiet Preferuti FLEQ A, jista' ma jkunx jista' jbiegħhom bi prezz raġonevoli jew bi prezz li mill-inqas jikkorrispondi għall-kapital li investa. **Limitazzjonijiet fuq id-Drittijiet tal-Pussessuri tal-Azzjonijiet Preferuti FLEQ A** Filwaqt li l-ishma FLEQ A huma ishma preferuti b'prefezzjoni fid-drittijiet tal-votazzjoni, il-Laqgħa Ġenerali tal-Emissur tista' għadha tadotta riżoluzzjonijiet li jistgħu jaffettwaw b'mod negattiv id-drittijiet tal-possessuri tal-ishma preferuti FLEQ A, minħabba l-kwori meħtieġa għall-votazzjoni fid-deċiżjonijiet kif stipulat fl-artikoli tal-assoċjazzjoni u fl-ftehimiet tal-azzjonisti kif applikabbli. Is-sidien tal-Azzjonijiet Preferuti FLEQ A jistgħu wkoll ikollhom ftit jew ebda kontroll fuq l-użu tad-dħul mill-ħruġ tal-Azzjonijiet Preferuti FLEQ A. Id-dritt statutorju ta' sottoskrizzjoni tas-sidien tal-Azzjonijiet Preferuti FLEQ A fil-każ ta' żieda fil-kapital taħt din l-offerta huwa eskluż. **It-talbiet tal-possessur tal-Azzjonijiet Preferuti FLEQ A huma subordinati** Id-drittijiet tal-possessuri tal-Azzjonijiet Preferuti FLEQ A biex jitolbu u jirċievu ħlasijiet ta' dividendi mill-Emissur huma subordinati għall-pretensjonijiet ta' kull possessur ta' obbligazzjonijiet mhux subordinati tal-Emissur. Fil-likwidazzjoni tal-Emissur, il-possessuri tal-Azzjonijiet Preferuti FLEQ A se jitħallsu biss jekk u wara li jkunu sodisfatti l-obbligazzjonijiet senior kollha tal-Emissur. **Riskju ta' dilwizzjoni** Ma jistax jiġi eskluż li f'futur se jsiru aktar emissjonijiet ta' azzjonijiet preferenzjali jew ċikli oħra ta' finanzjament u l-id-dritt ta' sottoskrizzjoni jiġi eskluż mill-ġdid u b'hekk iseħħ dilwizzjoni. **Rata tal-kambju** Il-munita tal-ħruġ hija CHF u r-rata ta' skambju ma' muniti oħra tista' tvarja. Barra minn hekk, il-ħlas tad-dividendi jista' jsir ukoll f'muniti oħra jew f'kripto-muniti. Il-kumpanija ma tinfluwenzax ir-rata ta' konverżjoni tal-investimenti magħmula f'muniti oħra minbarra CHF u ma tagħmilx profitt mill-miżati ta' skambju. L-istituzzjoni bankarja, ta' ħlas jew finanzjarja użata tiddetermina r-rata ta' konverżjoni fejn il-xiri jiġi pproċessat fil-ħin tal-investiment rispettiv. L-ishma preferenzjali FLEQ A huma maħruġa u denominati fil-munita CHF. Madankollu, l-investituri għandhom ukoll l-għażla li jixtru l-ishma preferenzjali FLEQ A f'muniti oħra bħal EUR u USD jew f'kriptomuniti designati minflok il-ħlas. Il-miżata għall-iskambju tal-munita jew tal-assi rispettivi f'CHF tiġi mħallsa mill-investitur u tirrappreżenta spiża addizzjonali li għandha tiġi mġarrba mill-investitur fuq il-prezz ta' xiri effettiv tal-ishma preferenzjali FLEQ A. **Riskji relatati mal-interface tal-offerta u mal-pjattaforma tas-softwer tal-Emissur** L-interface tal-offerta hija applikazzjoni fuq il-pjattaforma tas-softwer li hija disponibbli mill-Emissur. Anki jekk l-Emissur uża l-aħjar sforzi meta vvaluta l-affidabbiltà tal-interface, il-periklu ta' malfunzjonijiet, bugs u żbalji li jistgħu jwasslu għal allokazzjoni tardiva jew żbaljata ta' Preferred Shares FLEQ A f'konnessjoni ma' investimenti għadu jeżisti. Riskju wieħed hu li l-interface tal-offerta tista' tiġi hacked jew tinħareġ vulnerabbiltà mhux mistenni, u d-dejta tal-investitur tista' tiġi żvelata lil terzi. Barra minn hekk, hemm il-riskju li l-interface tal-offerta tieqaf taħdem u li d-dejta tal-investitur meħtieġa għas-sottoskrizzjoni tal-Is-sehem Preferenzjali FLEQ A	
	ma tasalx għand l-Emissur.	
SEZZJONI 4 – INFORMAZZJONI ĊAVETTI DWAR L-OFFERTA TA' TITOLI LILL-PUBLIKU		
4.1	**Taħt liema kundizzjonijiet u skeda nista' ninvesti f'din is-sigurtà?**	
	Pajjiżi fejn is-sekuritajiet huma offruti pubblikament L-offerta tikkonsisti f'offerti pubbliċi fil-Prinċipat ta' Liechtenstein. Pożizzjonamenti privati f'ċerti ġurisdizzjonijiet barra minnhom huma riservati mill-emittent. In-notifika lil-ġurisdizzjonijiet kollha tal-Unjoni Ewropea u tal-Ispazju Ekonomiku Ewropew hija espressament riservata u intenzjonata b'mod attiv mill-emittent. **Proċess ta' Ingħaqad tal-Investitur** Il-proċess ta' abbonament għall-Azzjonijiet Preferuti FLEQ A se jsir online fuq https://floin.com/ wara reġistrazzjoni b'suċċess. L-Azzjonijiet Preferuti FLEQ A huma sekuritajiet li jirrappreżentaw azzjonijiet preferuti fl-Emissur. Minħabba diversi raġunijiet legali, huwa għalhekk essenzjali li jiġu identifikati u magħrufa min huma s-sidien tal-FLEQ A, kemm Azzjonijiet Preferuti FLEQ A għandu investitur partikolari u min investa fil-kumpanija. Biex jiġu implimentati l-liġijiet u r-regolamenti AML, il-kumpanija tirrikonoxxi u tikkonoxxi biss l-investituri li ġew identifikati skont il-politika KYC adottata mill-kumpanija u li nstabu li jkunu f'konformità sħiħa mal-politika AML tal-kumpanija. Kull investitur jista' jaċċessa l-pjattaforma tal-Emissur, iżda l-aċċess sħiħ għall-pjattaforma tal-kumpanija jista' jsir biss wara li investitur ikun temm b'suċċess il-proċess ta' onboarding u, b'hekk, il-proċess ta' due diligence. Għal raġunijiet ta' diligenza dovuta, id-dokumenti li ġejjin huma meħtieġa mill-investitur (il-lista mhix esaustiva u, jekk meħtieġ, se	

	jintalbu dokumenti addizzjonali): - kopja ċċertifikata tal-passaport/ID - kopja attwali taċ-ċertifikat tar-residenza jew tal-kont tal-utilità (eż., kont tad-dawl) - informazzjoni dwar ir-riżorsi finanzjarji tal-investitur u l-oriġini tal-assi li se jiġu kontribwiti, b'dokumenti appoġġanti xierqa inklużi dokumenti ta' terzi - formola tad-dikjarazzjoni tat-taxxa (se tiġi pprovduta) - Formola W-8BEN (se tiġi pprovduta) Wara li jkunu temmew b'suċċess il-proċess ta' onboarding (due diligence), l-investituri jingħataw aċċess għall-area tal-investituri fuq il-pjattaforma tal-Emissur - https://floin.com/ - fejn jistgħu jissottoskrivu għall-ishma FLEQ A ġodda maħruġa direttament mill-Emissur. L-informazzjoni tal-login tiġi pprovduta awtomatikament lill-Investituri wara li jkunu temmew b'suċċess il-proċess ta' due diligence u t-tnedija tal-parti speċifika tal-pjattaforma. Ir-riżultati tal-offerta tal-Emissur se jiġu żvelati fil-preparazzjoni u l-pubblikazzjoni tar-rapporti annwali tal-kumpanija, kif ukoll fl-ispazju tal-investituri fuq il-websajt tal-Emissur. **Reġistrazzjoni u trasferiment tal-ishma preferenzjali FLEQ A** Biex ikun possibbli t-trasferiment tal-ishma FLEQ A mingħajr ċertifikat ta' sigurtà fiżiku, l-ishma FLEQ A jinħolqu bħala sigurtà mingħajr ċertifikat rispettivament dematerializzati b'entratura fil-ktieb. It-trasferiment ta' sekuritajiet mingħajr ċertifikat isir billi tiġi aġġornata l-entrata tal-propjetarju l-ġdid fir-reġistru tas-sekuritajiet mingħajr ċertifikat. Ir-reġistru jista' jinżamm fuq blockchain jew ledger deċentralizzat simili skont §81a Closing Section PGR. Fir-reġistru tas-sekuritajiet mingħajr ċertifikat miżmum mill-Emissur, l-informazzjoni li ġejja tiġi rreġistrata għal kull sid ta' Sehem Preferenzjat FLEQ A: L-isem sħiħ, id-data tat-twelid, iċ-ċittadinanza, id-domiċilju, l-uffiċċju rreġistrat tal-azzjonist (FLEQ A holder) u d-data tad-depożitu Għandu jiġi nnutat li fl-implimentazzjoni teknika tat-trasferibbiltà tal-Azzjonijiet Preferuti FLEQ A bħala sekuritajiet mhux ċertifikati, jittieħed f'kunsiderazzjoni mekkaniżmu magħruf bħala whitelisting. Dan ifisser li l-Azzjonijiet Preferuti FLEQ A jistgħu jiġu trasferiti biss mill-propjetarju oriġinali għall-propjetarju ġdid (indirizz) li r-rappreżentanti awtorizzati tiegħu huma identifikati skont il-politika AML adottata mill-Emissur u li ġew b'suċċess imniżżla fil-lista bajda. L-investituri jistgħu jwettqu whitelisting biss wara li jkunu tlestew id-diligenza dovuta. Meta investitur ikun konformi b'mod sħiħ mal-ħtiġijiet kollha stabbiliti fil-politika AML tal-kumpanija, il-wallet jista' jiġi whitelisted u l-ishma preferenzjali FLEQ A rispettivi akkwistati mill-investitur. L-Emissur implimenta u japplika mezzi tekniċi biex jiżgura li mingħajr ma jgħaddu mill-proċess ta' due diligence, ma jistgħux jiġu s-sottoskritti jew akkwistati l-ebda azzjonijiet preferenzjali FLEQ A, kemm fl-offerta pubblika kif ukoll fuq bażi bilaterali (OTC). Jekk iż-żewġ partijiet ma jkunu ġew inklużi fil-lista bajda u b'hekk ma jkunu għaddew b'suċċess mill-proċess ta' due diligence imwettaq mill-kumpanija, it-transazzjoni u t-trasferiment tal-FLEQ A ma jkunux irreġistrati fir-reġistru tal-FLEQ A mill-kumpanija. **Perjodu tal-Offerta** Il-perjodu li fih l-investituri jistgħu jissottomettu l-offerti tagħhom tax-xiri għall-Azzjonijiet Preferenzjali FLEQ A jibda fil-jum tal-approvazzjoni tal-prospektus u l-komunikazzjoni mill-Emissur dwar il-bidu tal-perjodu tal-offerta u jintemm sena wara l-approvazzjoni tal-prospektus (il-"Perjodu **tal-Offerta**"). Fl-aħħar jum tal-Perjodu tal-Offerta, l-offerti jistgħu jsiru sa l-12:00 ta' nofsinhar, ħin ta' Liechtenstein. **Prezz tal-offerta** Il-prezz tal-offerta għal sehem preferenzjat FLEQ A wieħed se jiddependi mir-ronda jew fażi tad-distribuzzjoni applikabbli. L-ewwel ronda tad-distribuzzjoni skont il-prospett approvat qabel tlestiet. F'dik ir-ronda, azzjonijiet preferenzjali FLEQ A b'ammont totali ta' CHF 925,013.69 ġew sottoskritti bi prezz ta' CHF 1.36 kull azzjoni, li jikkorrispondi għal madwar 680,157 azzjoni. L-azzjonijiet preferenzjali FLEQ A li fadal se jiġu offruti fi firxa ta' prezz bejn CHF 1.44 u CHF 1.76 kull azzjoni, maqsuma f'tliet rondi ta' distribuzzjoni ibbażati fuq il-volum kif ġej: - L-ewwel rawnd li fadal: CHF 1.44 għal kull sehem. - It-tieni rawnd li fadal: CHF 1.60 għal kull azzjoni. - It-tielet rawnd li fadal: CHF 1.76 għal kull sehem. - Ir-rondi tad-distribuzzjoni mhumiex marbuta ma' perjodi fissi fil-kalendarju. L-Emissur jista' jgħaddi għall-livell ta' prezz li jmiss ladarba t-tranche rilevanti tkun pożizzjonata kompletament, jew ladarba l-Emissur jagħlaq ir-ronda rilevanti kmieni fid-diskrezzjoni tiegħu. Għall-investimenti ta' CHF 100,000 jew aktar minn investitur wieħed, l-Emissur jista', fid-diskrezzjoni tiegħu, japplika prezz mnaqqas. Prezzijiet mnaqqsa jew intermedji jistgħu wkoll jingħataw lil investituri magħżula, inklużi investituri ikbar, strateġiċi, ankra, istituzzjonali jew bikrija, bil-kundizzjoni li l-prezz ma jkunx inqas minn CHF 1.44 għal kull sehem. Il-ishma preferenzjali kollha FLEQ A huma suġġetti għal perjodu uniformi ta' lock-up ta' 12-il xahar mill-abbonament. Matul dan il-perjodu ta' lock-up, l-investituri ma jistgħux jbiegħu jew jittrasferixxu l-ishma tagħhom. Ma japplikax skeda separata ta' vesting.
	Ammont minimu u/jew massimu tal-applikazzjoni L-ammont minimu tas-sottoskrizzjoni huwa **CHF** **5'000.-. Konsenja u Settlement** Kull investitur għandu jtemm il-proċess ta' abbonament onlajn fuq https://floin.com/. Il-ishma preferenzjali FLEQ A se jiġu kkonsenjati, kontra ħlas tal-prezz tal-offerta (fil-CHF għall-ishma preferenzjali FLEQ A), sa tmiem sitt xhur wara l-konklużjoni tal-offerta pubblika, li se tkun imħabbra permezz tal-proċedura ta' abbonament, jew permezz tad-dħul fir-reġistru FLEQ A tal-Emissur. **Dilwizzjoni** Peress li d-dritt statutorju ta' sottoskrizzjoni ta' kull azzjonist FLEQ A huwa eskluż f'każ ta' żieda fil-kapital fil-kuntest ta' din l-offerta, l-azzjonisti FLEQ A ta' din l-offerta ma jesperjenzaw l-ebda dilwizzjoni. Madankollu, l-azzjonisti FLEQ A m'għandhom l-ebda dilwizzjoni protezzjoni f'każ ta' żidiet futuri tal-kapital jew offerti futuri jew rundijiet ta' finanzjament.
4.2	**Għaliex qed jiġi pproduċut dan il-prospektus?**
4.2.1	Id-dħul nett stmat mill-ħruġ tal-istrumenti finanzjarji se jmur fil-kontribuzzjoni tal-kapital nominali u fir-riżerva libera tal-Kumpanija tal-Emissur u se jintuża biex tiġi żviluppata aktar il-pjattaforma tal-Emissur, biex jitwessgħu l-operazzjonijiet, biex jiġu żviluppati u miżjuda servizzi oħra u biex jitwettqu servizzi addizzjonali. L-iskop tal-Kumpanija huwa l-iżvilupp ulterjuri ta' fornitur ta' servizzi ta' assi kripto f'Liechtenstein u taħt il-MiCAR fl-UE u fl-EEA, fejn id-deċiżjonijiet intraprenditorjali rilevanti jittieħdu mill-Emissur u huwa responsabbli għall-assenjar ta' kompiti, għall-immaniġġjar u għall-koordinazzjoni tal-proġett. L-Emissur jista' wkoll juża d-dħul biex jikseb ċjarimenti regolatorji ulterjuri, regolazzjoni, reġistrazzjoni u liċenzjar, fost oħrajn bħala istituzzjoni ta' ħlas, istituzzjoni ta' flus elettronici, firma ta' investiment u/jew pjattaforma ta' crowdfunding. **Dħul nett totali u l-ispejjeż stmati tal-ħruġ** Il-profitti netti totali tal-offerta pubblika totali jistgħu jammontaw sa **CHF 7'000'000** li jikkorrispondu għall-implimentazzjoni tal-ġbir tal-fondi. L-ispejjeż totali tal-offerta pubblika totali se jiġu mnaqqsa mill-profitti. Il-miżati tat-transazzjoni, id-dmirijiet u t-taxxi, jekk

	applikabbli, għall-ħruġ tal-ishma FLEQ A għandhom ikunu mħallsa mis-sottoskrittur. L-ispejjeż totali mistenni tal-offerta pubblika totali jammontaw għal madwar CHF 250'000.

XVIII. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – NORWEGIAN

SAMMENDRAG AV PROSPEKTET

Dette sammendraget inneholder alle elementene som må inngå i et sammendrag for denne typen verdipapirer og utstedere.

AVSNITT 1 – INNLEDNING		
1.1	**Navn og ISIN-kode på verdipapirene**	De **4'375'000** preferanseaksjene FLEQ A som tilbys offentlig, er registrerte preferanseaksjer i Floin AG. Navnet på disse preferanseaksjene er **«Preferanseaksjer FLEQ** A», **«Preferanseaksjer»** eller **«FLEQ A»**. Preferanseaksjene FLEQ A vil bli utstedt som kontoførte preferanseaksjer i dematerialisert form. ISIN-koden er LI1392624139.
1.2	**Identitet og kontaktopplysninger for utstederen, inkludert identifikasjonsnummer for juridisk enhet (LEI)**	**Floin AG** («utstederen») Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Liechtenstein Tlf.: +423 238 2500 E-post: support@floin.com LEI-koden er: 391200Z1YA45VPMIGP98
1.3	**Kompetent myndighet**	**Finansmarkedsmyndigheten** (**FMA**) Landstrasse 109, LI-9490 Vaduz Tlf.: +423 236 73 73 Faks: +423 236 73 74 E-post: info@fma-li.li
1.4	**Dato for godkjenning av prospektet**	30.06.2026
1.5	**Advarsler**	
1.5.1	qqq) Sammendraget bør leses som en innledning til dette prospektet. Enhver beslutning om å investere i verdipapirene bør baseres på investorens vurdering av prospektet i sin helhet. rrr) Investoren kan miste hele eller deler av den investerte kapitalen. sss) Dersom det reises søksmål for en domstol vedrørende opplysninger i prospektet, kan den saksøkende investoren, i henhold til nasjonal lovgivning, bli pålagt å dekke kostnadene ved oversettelse av prospektet før rettssaken innledes. ttt) Sivilrettslig ansvar påligger kun de personene som har fremlagt sammendraget, herunder eventuelle oversettelser av dette, men kun dersom sammendraget er villedende, unøyaktig eller inkonsekvent når det leses sammen med de øvrige delene av prospektet, eller dersom det – når det leses sammen med de øvrige delene av prospektet – ikke gir nøkkelinformasjon som kan hjelpe investorer med å avgjøre om de skal investere i verdipapirene eller ikke	
AVSNITT 2 – VESENTLIG INFORMASJON OM UTSTEDEREN		
2.1	**Hvem er utstederen av verdipapirene?**	
2.1.1	**Informasjon om utstederen**	

	hhh) Utstederens juridiske og kommersielle navn er «Floin AG». Utstederen er et aksjeselskap stiftet i Fyrstedømmet Liechtenstein og underlagt lovgivningen i Fyrstedømmet Liechtenstein. Utstederen har sitt hovedkontor i Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Fyrstedømmet Liechtenstein, og er registrert ved Justisdepartementet / Handelsregisteret i Fyrstedømmet Liechtenstein under registreringsnummer FL-0002.652.200-0. LEI-nummeret er: 391200Z1YA45VPMIGP98. Utstederen er registrert under nr. 329177 hos Finanstilsynet i Liechtenstein (FMA) som leverandør av tjenester knyttet til virtuelle eiendeler (VASP) i henhold til Liechtensteins lov om leverandører av tjenester knyttet til tokens og pålitelige teknologier (TTTA eller TVTG på tysk). Utstederen er registrert i henhold til § 2(1) i TVTG som tokenforvalter (bokstav n), tokenbørs (tidligere bokstav q), tokenutsteder (bokstav k) og tokenutvikler (bokstav l). Floin AG, Vaduz (FL-0002.652.200-0), har vært autorisert som tjenesteleverandør for kryptoaktiva (CASP) siden 10. juni 2026, i henhold til artikkel 63 i forordning (EU) 2023/1114 av 31. mai 2023 om markeder for kryptoaktiva (MiCAR). Autorisasjonen ble gitt for følgende tjenester knyttet til kryptoaktiva: oppbevaring og forvaltning av kryptoaktiva på vegne av kunder, bytte av kryptoaktiva mot midler, bytte av kryptoaktiva mot andre kryptoaktiva, plassering av kryptoaktiva og tilbud om overføringstjenester for kryptoaktiva på vegne av kunder.
	iii) Utstederens formål er å drive virksomhet som leverandør av tjenester knyttet til virtuelle eller kryptoaktiva. Selskapets formål er å utvikle programvareplattformer og systemer for opprettelse og distribusjon av digitale aktiva av enhver art, både nasjonalt og internasjonalt, hvorved de relevante forretningsmessige beslutningene fattes av utstederen, som også har ansvaret for oppgavefordeling, prosjektledelse og prosjektkoordinering.
	jjj) Utstederens aksjonærer er:
	• Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (45,005 % av ordinære aksjer FLEQ C og 45,005 % av preferanseaksjer FLEQ B);
	• INFINCUBE d.o.o., Cesta v Gorice 34C, 1000 Ljubljana, Slovenia, (4,995 % av ordinære aksjer FLEQ C og 4,995 % av preferanseaksjer FLEQ B), som igjen eies av
	  • Bojan Saftić, Ljubljana, Slovenia (50 %), og
	  • Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (50 %), som begge også er styremedlemmer i INFINCUBE d.o.o.
	• Det foreligger ingen andre direkte eller indirekte aksjeandeler eller kontrollforhold.
	kkk) Utstederens styre består av:
	• Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein, som administrerende direktør og styremedlem med kollektiv signaturrett på to;
	• Jens Weber, Darmstadt, Tyskland, som styremedlem med kollektiv signaturrett på to;
	• Daniel Mazzolini, Buchs, Sveits, som styremedlem med kollektiv signaturrett på to;
	• Thomas Stern, Østerrike, som formann for det ikke-utøvende styret med kollektiv signaturrett på to;
	• Josef Bergt, Sveits, som viseformann i det ikke-utøvende styret med kollektiv signaturrett på to.
	lll) Utstederens revisor er Grant Thornton AG, Bahnhofstrasse 15, 9494 Schaan, Fyrstedømmet Liechtenstein.	

2.2	**Hva er de viktigste finansielle opplysningene om utstederen?**	
2.2.1	Følgende utvalgte historiske finansielle opplysninger er utarbeidet og revidert (med unntak av de ureviderte delårsregnskapene per 30.06.2024) i samsvar med bestemmelsene i Liechtensteins person- og selskapslov («PCL»).	

Resultatregnskap per 31.12.2022 i CHF	
Årlig tap	12 165,65
Balanse per 31.12.2022	

Sum gjeld	745 203,61
Kontantstrømoppstilling per 31.12.2022	
Netto kontantstrøm fra driftsaktiviteter	684 342,99
Netto kontantstrøm fra finansieringsvirksomheten	0,00
Netto kontantstrøm fra investeringsvirksomheten	0,00
Resultatregnskap per 31.12.2023 i CHF	
Årsresultat	72 414,64
Balanse per 31.12.2023	
Sum gjeld	1'388'331,27
Kontantstrømoppstilling per 31.12.2023	
Netto kontantstrøm fra driftsaktiviteter	111 943,95
Netto kontantstrøm fra finansieringsvirksomheten	0,00
Netto kontantstrøm fra investeringsvirksomheten	-9 159,16
Resultatregnskap per 31.12.2024 i CHF	
Årsresultat	201 192,85
Balanse per 31.12.2024	
Sum gjeld	408 834,93
Kontantstrømoppstilling per 31.12.2024	
Netto kontantstrøm fra driftsaktiviteter	-798 867,80
Netto kontantstrøm fra finansieringsvirksomheten	149 652,65
Netto kontantstrøm fra investeringsvirksomheten	0,00

Utstederens utsikter har ikke forverret seg vesentlig siden datoen for den reviderte balansen per 31.12.2024. Det har ikke vært vesentlige endringer i utstederens finansielle stilling eller handelsposisjon siden rapporteringsdatoen for den ureviderte balansen per 31.12.2024.

3.1 **Hva er de viktigste risikoene som er spesifikke for utstederen?**

Teknologisk risiko
Som leverandør av tjenester knyttet til kryptoaktiva er utstederen svært avhengig av sin teknologiske infrastruktur og sine IKT-systemer (informasjons- og kommunikasjonsteknologi). Plattformen https://floin.com/ som utstederen benytter, kan være sårbar for cybersikkerhetstrusler, herunder hacking, phishing-angrep og andre ondsinnede aktiviteter. Til tross for implementering av avanserte sikkerhetstiltak, som kryptering, multifaktorautentisering og regelmessige sikkerhetsrevisjoner, foreligger det fortsatt en høy risiko for cyberangrep, som kan kompromittere plattformens integritet og føre til uautorisert tilgang til sensitive data, kryptoaktiva eller personopplysninger. Gitt den stadig skiftende naturen til cybertrusler og kompleksiteten i blokkjede-teknologien, kan effektiviteten av sikkerhetstiltakene aldri garanteres fullt ut. Derfor bør investorer være klar over at de teknologiske risikoene fortsatt er høye, og at de i visse scenarier kan føre til uopprettelige økonomiske tap.
Minimalkapital
Utstederens formål er utvikling og drift av en plattform for å tilby tjenester som leverandør av tjenester knyttet til virtuelle henholdsvis kryptoaktiva i henhold til liechtensteinsk lovgivning og i fremtiden i henhold til EUs forordning om markeder for kryptoaktiva (MiCAR), samt tilknyttede tjenester. I utgangspunktet er utstederens egenkapital begrenset til 250 000 CHF. Siden utstederen ble stiftet 29.01.2021, foreligger det ingen vesentlige historiske finansielle data eller nøkkeltall, bortsett fra den historiske finansielle informasjonen som er nevnt i avsnitt 2.2.1 i dette sammendraget, som kan brukes til å vurdere utstederens finansielle situasjon i forhold til de siste årene. Utstederen har ikke blitt vurdert av et kredittvurderingsbyrå.
Valutaeksponering
Det kan oppstå en valutaeksponering når den innsamlede valutaen veksles (f.eks. EUR til CHF eller omvendt), og valutakursen er ugunstig.
Risiko for manglende likviditet og insolvens
Dersom det innledes insolvensbehandling over utstederens eiendeler, vil utstederen midlertidig eller permanent bli begrenset i avhending av sine eiendeler, eller avhending av utstederens eiendeler vil bli overtatt av en rettsoppnevnt insolvensforvalter. Dette kan ha en negativ innvirkning på utstederens finansielle stilling og forretningsvirksomhet. Dette kan skje selv om insolvensbegjæringer er innlevert feilaktig. Imidlertid kan det ikke helt utelukke risikoen for å miste hele egenkapitalen. Dette vil føre til et delvis eller fullstendig tap av investeringen for innehaverne av preferanseaksjene FLEQ A.
Avhengighet av den økonomiske utviklingen
Utstederen er særlig følsom for makroøkonomiske faktorer som økonomisk vekst, rentesvingninger og inflasjon, som kan påvirke investoratferd og etterspørselen etter kryptoaktiva. Ettersom kryptoaktiva-bransjen er svært volatil og fortsatt under utvikling, kan ugunstige økonomiske forhold eller strammere pengepolitikk redusere investorinteressen og hindre utstederens evne til å tiltrekke seg kunder, opprettholde likviditet og utvide virksomheten.
Regulering og begrensninger i utstederens virksomhet
Selv om det er usannsynlig at det vil bli innført et generelt forbud mot utstederens forretningsmodell, kan det vise seg at utstederens forretningsvisjon ikke er gjennomførbar, enten delvis eller i sin helhet. Dette vil føre til begrensninger i driftsinntektene, inntil den operative virksomheten avvikles fullstendig. Begrensningene kan imidlertid også øke den regulatoriske byrden, noe som kan medføre enorme driftskostnader for å sikre overholdelse av regulatoriske krav og føre til at forretningsmodellen ikke lenger er lønnsom.
Nettkriminalitet og sårbarheter i informasjonssikkerheten: Utstederen kan være utsatt for risikoer knyttet til nettkriminalitet, herunder, men ikke begrenset til, datainnbrudd, uautorisert tilgang til digitale systemer, nettspionasje, ransomware-angrep og andre ondsinnede nettaktiviteter, samt IT-svikt. Forekomsten av cyberhendelser kan ha en betydelig innvirkning på utstederens driftskapasitet, økonomiske resultater og omdømme. Slike hendelser kan føre til betydelige økonomiske tap som følge av utbedringskostnader, juridisk ansvar, bøter fra tilsynsmyndigheter og potensielle erstatningskrav ved kontraktsbrudd. Alt dette kan føre til delvis
eller totalt tap av investorens investering.

AVSNITT 3 – VIKTIG INFORMASJON OM VERDIPAPIRENE

3.1 **Hva er verdipapirenes viktigste egenskaper?**

3.1.1 **Informasjon om verdipapirene**

a)	**Beskrivelse av verdipapirenes type og klasse**	De totalt **4'375'000** preferanseaksjene som utstederen har tilbudt offentlig med ISIN-kode LI1392624139, er navneaksjer med en pålydende verdi på **CHF 0,01** hver, tilhørende FLEQ A-preferanseaksjekapitalen, med samme utbytterettigheter som utstederens ordinære aksjer FLEQ C, men med dobbelt så stor stemmerett

		sammenlignet med FLEQ C (**«preferanseaksjene FLEQ** A»), fra en nyemisjon av preferansekapital mot kontantinnskudd vedtatt av en ekstraordinær generalforsamling 27.11.2024, som supplert 03.02.2026. Innehavere av preferanseaksjer FLEQ A kalles også **«innehavere av FLEQ** A» eller **«innehavere av preferanseaksjer FLEQ** A» eller **«FLEQ A-aksjonærer**».
b)	**Valuta for verdipapirutste delsen**	Sveitsisk franc (CHF).
c)	**Beskrivelse av rettighetene knyttet til verdipapirene**	***Stemmerett*** Preferanseaksjer FLEQ A er preferanseaksjer og gir aksjonærene rett til både utbytte og stemmerett. Aksjonærer i FLEQ A har imidlertid fortrinnsrett når det gjelder stemmerett, i og med at de har to stemmer per aksje (dobbel stemmerett sammenlignet med ordinære aksjer FLEQ C). Stemmeretten omfatter generelt retten til å innkalle til og delta i utstederens generalforsamling i henhold til vedtektene og aksjonæravtalen. Videre omfatter stemmeretten for preferanseaksjer FLEQ A retten til informasjon, innsynsrett og retten til å fremme forslag i henhold til vedtektene og aksjonæravtalen. ***Innkalling til generalforsamling og vedtak*** FLEQ A-aksjonærene må underrettes om innkallingen til generalforsamlingen sammen med sakene på dagsordenen og forslagene. Alle vedtak fra generalforsamlingen må uten opphold gjøres tilgjengelige for innsyn for FLEQ A-aksjonærene ved utstederens hovedkontor eller elektronisk. FLEQ A-aksjonærene skal informeres om dette i innkallingen. ***Rett til utbytte og andel av likvidasjonsprovenyet*** Preferanseaksjer FLEQ A gir innehaveren aksjonærrettigheter. Preferanseaksjer FLEQ A gir full utbytteberettigelse (hvis aktuelt) fra datoen for gyldig erverv og gir rett til en andel av likvidasjonsprovenyet i forhold til eierandelen i aksjekapitalen. Utstederen har til hensikt å utstede verdipapirer for inntil 7 millioner CHF innen 12 måneder, med maksimalt 4'375'000 preferanseaksjer. Den autoriserte preferanseaksjekapitalen er gyldig i 5 år. Etter de første 12 månedene vil det være mulig å forlenge utstedelsen, og dette er den første 12-måneders forlengelsen av det tidligere godkjente prospektet for å fortsette utstedelsen. I den første runden ble det tegnet preferanseaksjer FLEQ A til en samlet verdi av 925 013,69 CHF til en pris på 1,36 CHF per aksje, tilsvarende ca. 680 157 aksjer. Det totale tilbudet er fortsatt begrenset til et maksimalt emisjonsvolum på 7 millioner CHF og maksimalt 4 375 000 preferanseaksjer av typen FLEQ A, hver med en pålydende verdi på 0,01 CHF, inkludert de aksjene som allerede er tegnet. De gjenværende preferanseaksjene FLEQ A vil bli tilbudt innenfor et prisintervall på CHF 1,44 til CHF 1,76 per aksje i tre volumbaserte runder til CHF 1,44, CHF 1,60 og CHF 1,76. Utstederen kan avslutte hver runde så snart den aktuelle transjen er plassert, eller tidligere etter eget skjønn. For investeringer på 100'000 CHF eller mer fra en enkelt investor kan utstederen, etter eget skjønn, anvende den reduserte prisen fra en tidligere runde, slik at kvalifiserte investorer kan dra nytte av den lavere prisen. Reduserte eller mellomliggende priser kan på samme måte innvilges til utvalgte investorer, herunder større, strategiske, anker-, institusjonelle eller tidlige investorer, forutsatt at prisen ikke er lavere enn 1,44 CHF. Disse preferanseaksjene vil bli solgt som dematerialiserte verdipapirer i henhold til Liechtensteins lov om personer og selskaper (PGR) og kan utstedes i form av kryptoaktiva eller tokens som oppbevares på en blokkjede eller lignende distribuert hovedbok i henhold til § 81a i avslutningsdelen av PGR. Preferanseaksjer FLEQ A kan derfor også utstedes på blokkjeden i form av kryptoaktiva (ERC-20 eller tilsvarende standard på Ethereum-protokollen eller tilsvarende protokoll). Utstederens aksjer og aksjekapital er delt inn i 12'500'000 ordinære aksjer av typen FLEQ C med en pålydende verdi på CHF 0,01, med utbytteberettigelse og én stemme per aksje, samt 12'500'000 preferanseaksjer av typen FLEQ B med en pålydende verdi på CHF 0,01, med samme utbytteberettigelse og seks stemmer per aksje. Hver preferanseaksje av typen FLEQ A med en pålydende verdi på CHF 0,01 vil ha samme utbytteberettigelse som FLEQ B- og FLEQ C-aksjene og vil gi to stemmer per aksje. FLEQ A representerer en preferanseaksje med samme rettigheter innenfor sin klasse. ***Form og verdipapirisering*** Preferanseaksjer FLEQ A er verdirettigheter i form av kontoførte verdipapirer (dematerialiserte verdipapirer) som registreres og føres i et aksjeregister hos utstederen. Registeret kan også føres på blockchain i henhold til §81a Avslutningsbestemmelse PGR, og FLEQ A kan utstedes i form av kryptoaktiva eller tokens. For overføring må registreringen oppdateres som en del av overføringsprosessen av utstederens styre. ***Overførbarhet av verdipapirene*** Før overføring av preferanseaksjer FLEQ A må det gjennomføres en hvitlisting (identifikasjon) av den overtakende parten. Overføring av preferanseaksjer FLEQ A og det tilhørende eierskapet fra én innehaver til en annen kan kun skje mellom investorer som har bestått utstederens due diligence-prosedyre under onboarding-prosessen og som er registrert i utstederens register for papirløse verdipapirer. Selv om preferanseaksjer FLEQ A generelt er fritt overførbare, kan de kun handles på bilateral basis (OTC), da det er usikkert om og når en opptak til handel på et regulert marked eller handelsplass kan oppnås. En slik overføring må skje i samsvar med de fastsatte vilkårene og aksjonæravtalene med utstederen. Innehaveren av preferanseaksjene FLEQ A, og dermed den registrerte personen i selskapets register for papirløse verdipapirer, er den som har rett til å gjøre krav på og utøve alle rettigheter i henhold til vilkårene og vilkårene for preferanseaksjene FLEQ A.
d)	**Verdipapirenes relative rang i utstederens kapitalstruktur i tilfelle insolvens**	I tilfelle utstederens insolvens er FLEQ A-aksjonærene ansvarlige med sin investerte kapital. Den investerte kapitalen skal behandles som egenkapital og er derfor betinget underordnet.
e)	**Beskrivelse av**	Utstederen gir ingen resultatprognoser eller estimater, og det gis derfor ingen beskrivelse av utbyttepolitikken. Eventuelt utbytte vil bli utbetalt i CHF. Utstederen forbeholder seg retten til å utbetale utbytte også i en annen valuta eller kryptovaluta. Eventuelle vedtak om utbytte vil bli fattet i samsvar med gjeldende lovgivning og vil blant annet avhenge av utstederens driftsresultater, finansielle stilling,

	utbyttepolitikken	kontraktsmessige begrensninger og kapitalkrav. I alle tilfeller vil 5 % av utstederens nettooverskudd årlig avsettes til lovbestemte reserver inntil disse har nådd et beløp på 10 % av den innbetalte aksjekapitalen.
3.2	**Hvor vil verdipapirene bli omsatt?**	
3.2.1	Utstederen har som mål å gjøre preferanseaksjene FLEQ A omsettelige på regulerte markeder i fremtiden. Det er imidlertid foreløpig ikke sendt inn noen søknad om opptak til handel, og det er ikke identifisert noen spesifikk handelsplass. Inntil opptak er innvilget, vil handel kun være mulig på bilateral basis (OTC), og utstederen tilbyr ingen ordninger for å legge til rette for slik handel. Det er mulig at preferanseaksjer FLEQ A aldri vil bli omsettelige på et regulert marked, og det er ingen garanti for at de vil bli omsettelige i fremtiden.	
3.3	**Er det knyttet noen garanti til verdipapirene?**	
	Det gis ingen garanti for verdipapirene.	
3.4	**Hva er de viktigste risikoene som er spesifikke for verdipapirene?**	
3.4.1	**Volatilitetsrisiko** Preferanseaksjer FLEQ A kan oppleve betydelige kurssvingninger på grunn av eksterne markedsforhold som økonomisk vekst, inflasjon, rentesatser og generelle trender i finansmarkedet. Disse faktorene bidrar til høy volatilitet, noe som gjør fremtidige kursbevegelser uforutsigbare og potensielt kan føre til økonomiske tap. **Likviditetsrisiko** Preferanseaksjer FLEQ A kan overføres ved utstedelse fra utstederen. Investorer bør være oppmerksomme på at investeringer i selskapet gjennom preferanseaksjer FLEQ A er langsiktige investeringer som kan ta flere år før de gir avkastning. Videre er det ingen garanti for avkastning på investeringen. Preferanseaksjer FLEQ A er foreløpig ikke opptatt til handel på noe regulert eller uregulert marked og vil kanskje aldri bli det. Det er usikkert om og når en notering av preferanseaksjer FLEQ A er mulig, og en notering kan uansett bli en komplisert, tidkrevende og kostnadskrevende prosess i fremtiden. Dersom preferanseaksjene FLEQ A ikke blir notert på en børs eller et regulert marked, vil dette i alvorlig grad begrense likviditeten til preferanseaksjene FLEQ A og kan påvirke deres økonomiske verdi negativt. Selv om preferanseaksjene FLEQ A kan noteres, er det ikke garantert at det vil være tilstrekkelig likviditet til å gi pålitelige prissignaler. Et svært lavt omsetningsvolum for preferanseaksjene FLEQ A kan forsterke markedsprisene i begge retninger og forvrenge markedsprisen på preferanseaksjene FLEQ A. Dersom en investor ønsker å selge preferanseaksjene FLEQ A, vil vedkommende kanskje ikke kunne selge dem til en rimelig pris eller til en pris som i det minste tilsvarer den kapitalen vedkommende har investert. **Begrensninger i rettighetene til innehavere av preferanseaksjer FLEQ A** Selv om FLEQ A-aksjene er preferanseaksjer med fortrinnsrett når det gjelder stemmerett, kan utstederens generalforsamling likevel vedta beslutninger som kan påvirke rettighetene til innehavere av FLEQ A-preferanseaksjer negativt, gitt de nødvendige stemmekvora for beslutninger som er fastsatt i vedtektene og eventuelle aksjonæravtaler. Innehavere av FLEQ A-preferanseaksjer kan også ha liten eller ingen kontroll over bruken av inntektene fra utstedelsen av FLEQ A-preferanseaksjer. Den lovfestede tegningsretten til innehavere av FLEQ A-preferanseaksjer i tilfelle en kapitalforhøyelse i henhold til dette tilbudet er utelukket. **Krav fra innehavere av preferanseaksjer FLEQ A er underordnet** Rettene til innehavere av preferanseaksjer FLEQ A til å kreve og motta utbytte fra utstederen er underordnet kravene fra alle innehavere av utstederens ikke-underordnede forpliktelser. Ved en likvidasjon av utstederen vil innehavere av preferanseaksjer FLEQ A kun bli utbetalt dersom og etter at alle utstederens overordnede forpliktelser er oppfylt. **Utvanningsrisiko** Det kan ikke utelukkes at det i fremtiden vil bli gjennomført ytterligere emisjoner av preferanseaksjer eller andre finansieringsrunder, og tegningsretten vil igjen bli utelukket, noe som vil føre til utvanning. **Valutakurs** Utstedelsesvalutaen er CHF, og valutakursen i forhold til andre valutaer kan variere. Videre kan utbytteutbetalinger også skje i andre valutaer eller kryptovalutaer. Selskapet har ingen innflytelse på valutakursen for investeringer foretatt i andre valutaer enn CHF og tjener ikke på valutagebyrer. Den aktuelle banken, betalingsleverandøren eller finansinstitusjonen fastsetter valutakursen der kjøpet behandles på tidspunktet for den respektive investeringen. Preferanseaksjer FLEQ A utstedes og er denominert i valutaen CHF. Investorer har imidlertid også muligheten til å kjøpe preferanseaksjene FLEQ A i andre valutaer, som EUR og USD, eller i utvalgte kryptovalutaer som betalingsmiddel. Gebyret for veksling av den aktuelle valutaen eller eiendelen til CHF betales av investoren og utgjør en ekstra kostnad som investoren må bære i tillegg til den effektivt beregnede kjøpesummen for preferanseaksjene FLEQ A. **Risiko knyttet til tilbudsgrensesnittet og utstederens programvareplattform** Tilbudsgrensesnittet er en applikasjon på programvareplattformen som stilles til rådighet av utstederen. Selv om utstederen har gjort sitt ytterste for å vurdere grensesnittets pålitelighet, foreligger det fortsatt en risiko for funksjonsfeil, programfeil og feil som kan føre til forsinket eller feilaktig tildeling av preferanseaksjer FLEQ A i forbindelse med investeringer. En risiko er at tilbudsgrensesnittet kan bli hacket eller at det oppstår en uforutsigbar sårbarhet, og at investordata kan bli avslørt til tredjeparter. Videre foreligger det risiko for at tilbudsgrensesnittet bryter sammen og at investoropplysninger som er nødvendige for tegning av preferanseaksjene FLEQ A	
	ikke når ut til utstederen.	
AVSNITT 4 – VIKTIG INFORMASJON OM TILBUDET AV VERDIPAPIRER TIL ALLMENNHETEN		
4.1	**Under hvilke betingelser og etter hvilken tidsplan kan jeg investere i dette verdipapiret?**	
	Land der verdipapirene tilbys offentlig Tilbudet består av offentlige tilbud i Fyrstedømmet Liechtenstein. Utstederen forbeholder seg retten til private plasseringer i visse jurisdiksjoner utenfor dette området. Utstederen forbeholder seg uttrykkelig retten til og har aktivt til hensikt å gi varsel til alle jurisdiksjoner i Den europeiske union og Det europeiske økonomiske samarbeidsområdet. **Registrering av investorer** Tegningsprosessen for preferanseaksjer FLEQ A vil foregå online på https://floin.com/ etter vellykket registrering. Preferanseaksjer FLEQ A er verdipapirer som representerer preferanseaksjer i utstederen. Av ulike juridiske årsaker er det derfor avgjørende å identifisere og vite hvem som er FLEQ A-innehavere, hvor mange preferanseaksjer FLEQ A en gitt investor eier og hvem som har investert i selskapet. For å håndheve lovgivning og regelverk om bekjempelse av hvitvasking (AML) vil selskapet kun anerkjenne og godta investorer som er identifisert i henhold til selskapets KYC-policy og som er funnet å være i full overensstemmelse med selskapets AML-policy. Alle investorer har tilgang til utstederens plattform, men full tilgang til selskapets plattform gis først etter at en investor har fullført onboarding-prosessen og dermed due diligence-prosessen. Av due diligence-hensyn kreves følgende dokumenter fra investoren (listen er ikke uttømmende, og om nødvendig vil det bli bedt om ytterligere dokumenter): - bekreftet kopi av pass/ID - gyldig kopi av bostedsattest eller strømregning (f.eks. strømregning)	

	- opplysninger om investorens økonomiske ressurser og opprinnelsen til midlene som skal innskytes, med relevante dokumenter som underbygger dette, inkludert dokumenter fra tredjeparter - skattemeldingsskjema (vil bli utlevert) - W-8BEN-skjema (vil bli utlevert) Etter å ha fullført registreringsprosessen (due diligence) får investorene tilgang til investorområdet på utstederens plattform – https://floin.com/ – hvor de kan tegne seg for nyutstedte FLEQ A-aksjer direkte fra utstederen. Innloggingsinformasjonen vil automatisk bli sendt til investorene etter at de har fullført due diligence-prosessen og den aktuelle delen av plattformen er lansert. Resultatene av utstederens emisjon vil bli offentliggjort i forbindelse med utarbeidelsen og publiseringen av selskapets årsrapporter, samt i investorområdet på utstederens nettside. **Registrering og overføring av FLEQ A-preferanseaksjer** For å kunne overføre FLEQ A-aksjer uten et fysisk verdipapirbevis, opprettes FLEQ A-aksjene som verdipapirer uten sertifikat, henholdsvis dematerialiserte kontoførte verdipapirer. Overføring av papirløse verdipapirer skjer ved å oppdatere oppføringen av den nye innehaveren i registeret for papirløse verdipapirer. Registeret kan føres på en blockchain eller lignende desentralisert hovedbok i henhold til § 81a avsluttende avsnitt i PGR. I registeret for papirløse verdipapirer som føres av utstederen, vil følgende opplysninger bli registrert for hver innehaver av preferanseaksjer FLEQ A: Fullt navn, fødselsdato, statsborgerskap, bosted, aksjonærens (FLEQ A-innehaverens) registrerte hovedkontor og innleveringsdato Det må bemerkes at det i den tekniske gjennomføringen av overførbarheten av FLEQ A-preferanseaksjer (papirløse verdipapirer) tas hensyn til en såkalt «whitelisting»-mekanisme. Dette innebærer at FLEQ A-preferanseaksjer kun kan overføres fra den opprinnelige eieren til den nye eieren (adressen) hvis autoriserte representanter er identifisert i henhold til utstederens AML-policy og har blitt godkjent på «whitelisten». Investorer kan kun gjennomføre en hvitlisting etter at due diligence er fullført. Når en investor oppfyller alle kravene fastsatt i selskapets AML-policy, kan lommeboken hvitlistes og de respektive FLEQ A-preferanseaksjene erverves av investoren. Utstederen har innført og benytter tekniske tiltak for å sikre at det ikke er mulig å tegne eller erverve preferanseaksjer av typen FLEQ A uten å ha gjennomgått due diligence-prosessen, verken i det offentlige tilbudet eller på bilateral basis (OTC). Dersom ikke begge parter er oppført på hvitelisten og dermed har gjennomgått selskapets due diligence-prosess, vil transaksjonen og overføringen av FLEQ A ikke bli registrert i FLEQ A-registeret av selskapet. **Tilbudsperiode** Perioden hvor investorer kan inngi kjøpstilbud på preferanseaksjer FLEQ A skal begynne på datoen for godkjenning av prospektet og utstederens kunngjøring om tilbudsperiodens start, og skal avsluttes ett år etter godkjenning av prospektet («tilbudsperioden»). På den siste dagen i tilbudsperioden kan tilbud inngis frem til kl. 12.00 Liechtenstein-tid. **Tilbudspris** Tilbudsprisen for én FLEQ A-preferanseaksje vil avhenge av den aktuelle tildelingsrunden eller -fasen. Den første tildelingsrunden i henhold til det tidligere godkjente prospektet er fullført. I denne runden ble det tegnet preferanseaksjer FLEQ A for et samlet beløp på 925 013,69 CHF til 1,36 CHF per aksje, tilsvarende ca. 680 157 aksjer. De gjenværende preferanseaksjene FLEQ A vil bli tilbudt innenfor et kursintervall på 1,44 til 1,76 CHF per aksje, fordelt på tre volumbaserte tildelingsrunder som følger: - Første gjenværende runde: 1,44 CHF per aksje. - Andre gjenværende runde: 1,60 CHF per aksje. - Tredje gjenværende runde: 1,76 CHF per aksje. - Tildelingsrundene er ikke knyttet til faste kalenderperioder. Utstederen kan gå videre til neste prisnivå når den aktuelle transjen er fullt tildelt, eller når utstederen etter eget skjønn avslutter den aktuelle runden før tiden. For investeringer på 100 000 CHF eller mer fra en enkelt investor kan utstederen, etter eget skjønn, anvende en redusert pris. Reduserte eller mellomliggende priser kan på samme måte innvilges til utvalgte investorer, herunder større, strategiske, anker-, institusjonelle eller tidlige investorer, forutsatt at prisen ikke er lavere enn 1,44 CHF per aksje. Alle preferanseaksjer FLEQ A er underlagt en ensartet sperreperiode på 12 måneder fra tegningstidspunktet. I løpet av denne sperreperioden kan ikke investorene selge eller overføre aksjene sine. Det gjelder ingen egen opptjeningsplan.
	Minimums- og/eller maksimumsbeløp for tegningssøknad Minimumsbeløpet for tegning er **CHF 5'000.-. Levering og oppgjør** Hver investor må fullføre tegningsprosessen på nettet på https://floin.com/. FLEQ A-preferanseaksjene vil bli levert mot betaling av tilbudsprisen (i CHF for FLEQ A-preferanseaksjene) senest ved utløpet av seks måneder etter avslutningen av det offentlige tilbudet, som skal kunngjøres gjennom tegningsprosedyren eller ved oppføring i utstederens FLEQ A-register. **Utvanning** Siden den lovfestede tegningsretten til alle FLEQ A-aksjonærer er utelukket i tilfelle en kapitalforhøyelse i forbindelse med dette tilbudet, vil ikke FLEQ A-aksjonærene i dette tilbudet bli utvannet. FLEQ A-aksjonærene har imidlertid ingen utvanningsbeskyttelse ved fremtidige kapitalforhøyelser eller fremtidige tilbud eller finansieringsrunder.
4.2	**Hvorfor utarbeides dette prospektet?**
4.2.1	Det estimerte nettoinntektene fra utstedelsen av verdipapirene vil inngå i utstederens nominelle kapitalinnskudd og frie selskapsreserve, og vil bli brukt til å videreutvikle utstederens plattform og utvide driften, utvikle og tilby nye tjenester samt gjennomføre ytterligere tjenester. Selskapets formål er å videreutvikle en tjenesteleverandør for kryptoaktiva i Liechtenstein og i henhold til MiCAR i EU og EØS, hvor de relevante forretningsmessige beslutningene fattes av utstederen, som også har ansvaret for oppgavefordeling, prosjektledelse og prosjektkoordinering. Utstederen kan også bruke inntektene til å innhente ytterligere regulatorisk avklaring, regulering, registrering og lisensiering, blant annet som betalingsinstitusjon, e-pengeinstitusjon, verdipapirforetak og/eller crowdfunding-plattform. **Totalt nettoinntekt og anslåtte emisjonskostnader** Det totale nettoinntektene fra den samlede offentlige emisjonen kan beløpe seg til opptil **7'000'000 CHF**, tilsvarende gjennomføringen av kapitalinnhentingen. De samlede kostnadene ved den samlede offentlige emisjonen vil bli belastet inntektene. Transaksjonsgebyrer, avgifter og skatter, dersom slike gjelder ved utstedelse av FLEQ A-aksjer, må dekkes av tegneren. De forventede samlede kostnadene ved den samlede offentlige emisjonen utgjør omtrent CHF 250'000.

XIX. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – POLISH

STRESZCZENIE PROSPEKTU EMISYJNEGO

Niniejsze streszczenie zawiera wszystkie elementy, które muszą zostać uwzględnione w streszczeniu dotyczącym tego rodzaju papierów wartościowych i emitenta.

SEKCJA 1 – WPROWADZENIE		
1.1	**Nazwa i kod ISIN papierów wartościowych**	**4 375 000** akcji uprzywilejowanych FLEQ A oferowanych publicznie to akcje imienne spółki Floin AG. Nazwa tych akcji uprzywilejowanych to **„Akcje uprzywilejowane FLEQ** A", **„Akcje uprzywilejowane"** lub **„FLEQ A**". Akcje uprzywilejowane FLEQ A zostaną wyemitowane jako akcje uprzywilejowane w formie dematerializowanej. Kod ISIN to LI1392624139.
1.2	**Dane identyfikacyjne i kontaktowe emitenta, w tym jego identyfikator podmiotu prawnego (LEI)**	**Floin AG** („Emitent") Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Liechtenstein Tel.: +423 238 2500 E-mail: support@floin.com Numer LEI to: 391200Z1YA45VPMIGP98
1.3	**Właściwy organ**	**Urząd Nadzoru Rynku Finansowego** (**„**FMA") Landstrasse 109, LI-9490 Vaduz Tel.: +423 236 73 73 Faks: +423 236 73 74 E-mail:: info@fma-li.li
1.4	**Data zatwierdzenia prospektu emisyjnego**	30.06.2026
1.5	**Ostrzeżenia**	
1.5.1	uuu) Podsumowanie należy traktować jako wprowadzenie do niniejszego prospektu emisyjnego. Każda decyzja o zainwestowaniu w papiery wartościowe powinna opierać się na analizie całego prospektu emisyjnego przez inwestora. vvv) Inwestor może utracić całość lub część zainwestowanego kapitału. www) W przypadku wniesienia do sądu powództwa dotyczącego informacji zawartych w Prospekcie, inwestor występujący jako powód może, zgodnie z prawem krajowym, być zobowiązany do pokrycia kosztów tłumaczenia Prospektu przed wszczęciem postępowania sądowego. xxx) Odpowiedzialność cywilna spoczywa wyłącznie na osobach, które przedłożyły streszczenie wraz z jego tłumaczeniem, ale tylko wtedy, gdy streszczenie to – w połączeniu z pozostałymi częściami prospektu emisyjnego – jest mylące, niedokładne lub niespójne lub gdy – w połączeniu z pozostałymi częściami prospektu emisyjnego – nie zawiera kluczowych informacji mających na celu ułatwienie inwestorom podjęcia decyzji o zainwestowaniu w papiery wartościowe	
SEKCJA 2 – KLUCZOWE INFORMACJE O EMITENCIE		
2.1	**Kim jest emitent papierów wartościowych?**	
2.1.1	**Informacje o emitencie**	

	mmmm) Nazwa prawna i handlowa Emitenta brzmi „Floin AG". Emitent jest spółką akcyjną zarejestrowaną w Księstwie Liechtensteinu i podlegającą prawu Księstwa Liechtensteinu. Siedziba Emitenta znajduje się pod adresem Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Księstwo Liechtensteinu, a spółka jest wpisana do rejestru handlowego Urzędu Sprawiedliwości Księstwa Liechtensteinu pod numerem FL-0002.652.200-0. Numer LEI to: 391200Z1YA45VPMIGP98. Emitent jest zarejestrowany pod numerem 329177 w Urzędzie Nadzoru Rynku Finansowego Liechtensteinu (FMA) jako dostawca usług związanych z aktywami wirtualnymi (VASP) na mocy liechtensteińskiej ustawy o tokenach i dostawcach usług w zakresie zaufanych technologii (TTTA lub TVTG w języku niemieckim). Emitent jest zarejestrowany na podstawie art. 2 ust. 1 TVTG jako powiernik tokenów (lit. n), giełda tokenów (poprzednio lit. q), emitent tokenów (lit. k) oraz twórca tokenów (lit. l). Spółka Floin AG z siedzibą w Vaduz (FL-0002.652.200-0) posiada zezwolenie na prowadzenie działalności jako dostawca usług w zakresie kryptowalut (CASP) od 10 czerwca 2026 r., zgodnie z art. 63 rozporządzenia (UE) 2023/1114 z dnia 31 maja 2023 r. w sprawie rynków kryptowalut (MiCAR). Zezwolenie zostało udzielone na świadczenie następujących usług związanych z kryptowalutami: przechowywanie i zarządzanie kryptowalutami w imieniu klientów, wymiana kryptowalut na środki pieniężne, wymiana kryptowalut na inne kryptowaluty, wprowadzanie kryptowalut do obrotu oraz świadczenie usług transferu kryptowalut w imieniu klientów.
	nnnn) Celem Emitenta jest prowadzenie działalności jako dostawca usług związanych z aktywami wirtualnymi lub kryptowalutowymi. Celem Spółki jest opracowywanie platform i systemów oprogramowania służących do tworzenia i dystrybucji wszelkiego rodzaju aktywów cyfrowych na rynku krajowym i międzynarodowym, przy czym odpowiednie decyzje biznesowe podejmuje Emitent, który jest również odpowiedzialny za przydzielanie zadań, zarządzanie projektami oraz ich koordynację.
	oooo) Akcjonariuszami Emitenta są:
	• Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (45,005% akcji zwykłych FLEQ C i 45,005% akcji uprzywilejowanych FLEQ B);
	• INFINCUBE d.o.o., Cesta v Gorice 34C, 1000 Lublana, Słowenia (4,995% akcji zwykłych FLEQ C i 4,995% akcji uprzywilejowanych FLEQ B), której właścicielem jest z kolei
	  • Bojanem Saftićem, Lublana, Słowenia (50%), oraz
	  • Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (50 %), którzy są również dyrektorami spółki INFINCUBE d.o.o.
	• Nie istnieją żadne inne bezpośrednie ani pośrednie udziały kapitałowe ani powiązania kontrolne.
	pppp) W skład zarządu Emitenta wchodzą:
	• Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein, jako dyrektor generalny i członek zarządu z prawem do wspólnego podpisywania dokumentów w imieniu spółki;
	• Jens Weber, Darmstadt, Niemcy, jako członek zarządu z prawem do wspólnego podpisywania dokumentów w imieniu spółki;
	• Daniel Mazzolini, Buchs, Szwajcaria, jako członek zarządu wykonawczego z prawem do wspólnego podpisywania dokumentów przez dwie osoby;
	• Thomas Stern, Austria, jako prezes zarządu niewykonawczego z prawem do wspólnego podpisywania dokumentów przez dwie osoby;
	• Josef Bergt, Szwajcaria, jako wiceprzewodniczący rady niewykonawczej z prawem do wspólnego podpisywania dokumentów przez dwie osoby.
	qqqq) Biegłym rewidentem Emitenta jest Grant Thornton AG, Bahnhofstrasse 15, 9494 Schaan, Księstwo Liechtensteinu.	

2.2	**Jakie są kluczowe informacje finansowe dotyczące emitenta?**	
2.2.1	Poniższe wybrane historyczne informacje finansowe zostały sporządzone i zbadane (z wyjątkiem niezbadanych śródrocznych informacji finansowych na dzień 30.06.2024 r.) zgodnie z przepisami liechtensteińskiej ustawy o osobach i spółkach („PCL").	

Rachunek zysków i strat na dzień 31.12.2022 r. w CHF	
Strata roczna	12 165,65
Bilans na dzień 31.12.2022	
Suma pasywów	745 203,61

Rachunek przepływów pieniężnych na dzień 31.12.2022 r.	
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	684 342,99
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0,00
Rachunek zysków i strat na dzień 31.12.2023 r. w CHF	
Zysk roczny	72'414,64
Bilans na dzień 31.12.2023 r.	
Suma pasywów	1'388'331,27
Rachunek przepływów pieniężnych na dzień 31.12.2023	
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	111 943,95
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-9 159,16
Rachunek zysków i strat na dzień 31.12.2024 r. w CHF	
Zysk roczny	201 192,85
Bilans na dzień 31.12.2024 r.	
Suma pasywów	408 834,93
Rachunek przepływów pieniężnych na dzień 31.12.2024	
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-798 867,80
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	149 652,65
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0,00

Perspektywy Emitenta nie uległy znacznemu pogorszeniu od dnia sporządzenia zbadanego bilansu na dzień 31.12.2024 r. Nie nastąpiły żadne istotne zmiany w sytuacji finansowej ani handlowej Emitenta od dnia sporządzenia niezbadanej sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2024 r.

3.1 **Jakie są kluczowe ryzyka charakterystyczne dla emitenta?**

Ryzyko technologiczne
Jako dostawca usług związanych z aktywami kryptograficznymi Emitent jest w dużym stopniu uzależniony od swojej infrastruktury technologicznej oraz systemów technologii informacyjno-komunikacyjnych (ICT). Platforma https://floin.com/, z której korzysta Emitent, może być narażona na zagrożenia związane z cyberbezpieczeństwem, w tym na ataki hakerskie, ataki phishingowe i inne złośliwe działania. Pomimo wdrożenia zaawansowanych środków bezpieczeństwa, takich jak szyfrowanie, uwierzytelnianie wieloskładnikowe oraz regularne audyty bezpieczeństwa, nadal istnieje wysokie ryzyko cyberataków, które mogłyby naruszyć integralność platformy, skutkując nieuprawnionym dostępem do wrażliwych danych, aktywów kryptograficznych lub danych osobowych. Biorąc pod uwagę ewoluujący charakter cyberzagrożeń oraz złożoność technologii blockchain, nigdy nie można w pełni zagwarantować skuteczności środków bezpieczeństwa. W związku z tym inwestorzy powinni mieć świadomość, że ryzyko technologiczne pozostaje wysokie i w niektórych scenariuszach może prowadzić do nieodwracalnych strat finansowych.
Minimalny kapitał
Celem Emitenta jest stworzenie i prowadzenie platformy służącej do świadczenia usług jako dostawca usług związanych z aktywami wirtualnymi, a odpowiednio – kryptowalutowymi, zgodnie z prawem Liechtensteinu, a w przyszłości zgodnie z unijnym rozporządzeniem w sprawie rynków aktywów kryptograficznych (MiCAR), a także świadczenie usług pomocniczych. Początkowo kapitał zakładowy Emitenta jest ograniczony do kwoty 250'000 CHF. Ponieważ Emitent został zarejestrowany w dniu 29 stycznia 2021 r., nie są dostępne żadne istotne historyczne dane finansowe ani kluczowe wskaźniki, poza informacjami finansowymi za poprzednie lata, o których mowa w sekcji 2.2.1 niniejszego streszczenia, umożliwiające ocenę sytuacji finansowej Emitenta w odniesieniu do minionych lat. Emitent nie został oceniony przez agencję ratingową.
Ekspozycja walutowa
Ryzyko walutowe może wystąpić w momencie wymiany pozyskanej waluty (np. EUR na CHF lub odwrotnie), gdy kurs wymiany jest niekorzystny.
Ryzyko braku płynności i niewypłacalności
W przypadku wszczęcia postępowania upadłościowego dotyczącego majątku Emitenta, Emitent będzie tymczasowo lub trwale ograniczony w zbywaniu swoich aktywów, lub też dysponowanie aktywami Emitenta zostanie przejęte przez wyznaczonego przez sąd syndyka masy upadłościowej. Może to mieć negatywny wpływ na sytuację finansową i działalność gospodarczą Emitenta. Taka sytuacja może wystąpić nawet w przypadku nieprawidłowego złożenia wniosków o ogłoszenie upadłości. Nie można jednak całkowicie wykluczyć ryzyka utraty całego kapitału własnego. Doprowadzi to do częściowej lub całkowitej utraty inwestycji posiadaczy akcji uprzywilejowanych FLEQ A.
Zależność od sytuacji gospodarczej
Emitent jest szczególnie wrażliwy na czynniki makroekonomiczne, takie jak wzrost gospodarczy, wahania stóp procentowych i inflacja, które mogą wpływać na zachowania inwestorów i popyt na aktywa kryptograficzne. Ponieważ branża aktywów kryptograficznych charakteryzuje się dużą zmiennością i wciąż się rozwija, niekorzystne warunki gospodarcze lub zaostrzenie polityki pieniężnej mogą zmniejszyć zainteresowanie inwestorów i utrudnić Emitentowi pozyskiwanie klientów, utrzymanie płynności oraz rozwój działalności.
Regulacje i ograniczenia działalności Emitenta
Chociaż wprowadzenie ogólnego zakazu dotyczącego modelu biznesowego Emitenta jest mało prawdopodobne, wizja biznesowa Emitenta może okazać się niewykonalna w części lub w całości. Spowodowałoby to ograniczenia przychodów operacyjnych, a w dalszej kolejności całkowite zaprzestanie działalności operacyjnej. Ograniczenia te mogłyby jednak również zwiększyć obciążenia regulacyjne, co mogłoby skutkować ogromnymi kosztami operacyjnymi związanymi z zapewnieniem zgodności z wymogami regulacyjnymi i sprawić, że model biznesowy przestałby być rentowny.
Cyberprzestępczość i luki w zabezpieczeniach informacji: Emitent może być narażony na ryzyko związane z cyberprzestępczością, w tym między innymi na naruszenia bezpieczeństwa danych, nieuprawniony dostęp do systemów cyfrowych, cyberszpiegostwo, ataki z wykorzystaniem oprogramowania ransomware oraz inne złośliwe działania cybernetyczne, a także awarie systemów informatycznych. Wystąpienie incydentów cybernetycznych może mieć głęboki wpływ na zdolności operacyjne emitenta, jego wyniki finansowe oraz reputację. Takie incydenty mogą prowadzić do znacznych strat finansowych wynikających z kosztów naprawy szkód, zobowiązań prawnych, kar regulacyjnych oraz potencjalnych odszkodowań z tytułu naruszenia umów. Wszystko to może prowadzić do częściowej lub całkowitą utratę zainwestowanych środków przez inwestora.

SEKCJA 3 – KLUCZOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

3.1 **Jakie są główne cechy papierów wartościowych?**

3.1.1 **Informacje o papierach wartościowych**

a)	**Opis rodzaju i klasy papierów wartościowych**	Łącznie **4'375'000** akcji uprzywilejowanych oferowanych publicznie przez Emitenta o kodzie ISIN LI1392624139 to akcje imienne o wartości nominalnej **0,01 CHF** każda, należące do kapitału akcji uprzywilejowanych FLEQ A, posiadające takie same prawa do dywidendy jak akcje zwykłe Emitenta FLEQ C, ale z dwukrotnie większym prawem głosu w porównaniu z akcjami FLEQ C („**Akcje uprzywilejowane FLEQ** A"), pochodzące z nowej emisji kapitału

		uprzywilejowanego w zamian za wkład pieniężny, uchwalonej przez nadzwyczajne walne zgromadzenie w dniu 27 listopada 2024 r. i uzupełnionej w dniu 3 lutego 2026 r. Posiadacze akcji uprzywilejowanych FLEQ A są również nazywani **„posiadaczami akcji FLEQ** A", **„posiadaczami akcji uprzywilejowanych FLEQ** A" lub **„akcjonariuszami FLEQ A**".
b)	**Waluta emisji papierów wartościowych**	Frank szwajcarski (CHF).
c)	**Opis praw związanych z papierami wartościowymi**	***Prawo do głosowania*** Akcje uprzywilejowane FLEQ A są akcjami uprzywilejowanymi i uprawniają ich posiadaczy zarówno do dywidendy, jak i do prawa głosu. Posiadacze akcji FLEQ A mają jednak pierwszeństwo w zakresie prawa głosu, ponieważ przysługują im dwa głosy na każdą akcję (dwukrotne prawo głosu w porównaniu z akcjami zwykłymi FLEQ C). Prawo do głosowania obejmuje zasadniczo prawo do zwoływania Walnego Zgromadzenia Emitenta oraz do uczestniczenia w nim zgodnie ze statutem spółki i umową akcjonariuszy. Ponadto prawa głosu związane z akcjami uprzywilejowanymi FLEQ A obejmują prawo do informacji, prawo wglądu oraz prawo do składania wniosków z zastrzeżeniem postanowień statutu spółki i umowy akcjonariuszy. ***Ogłoszenie o zwołaniu Walnego Zgromadzenia i uchwały Walnego Zgromadzenia*** Akcjonariusze FLEQ A muszą zostać powiadomieni o zwołaniu Walnego Zgromadzenia wraz z porządkiem obrad i projektami uchwał. Każda uchwała Walnego Zgromadzenia musi zostać niezwłocznie udostępniona do wglądu akcjonariuszom FLEQ A w siedzibie Emitenta lub drogą elektroniczną. Akcjonariusze FLEQ A zostaną o tym poinformowani w zawiadomieniu. ***Prawo do dywidendy i udział w wpływie z likwidacji*** Akcje uprzywilejowane FLEQ A przyznają posiadaczowi prawa akcjonariusza. Akcje uprzywilejowane FLEQ A zapewniają pełne prawa do dywidendy (o ile taka przysługuje) od dnia ważnego nabycia oraz uprawniają do udziału w wpływie z likwidacji proporcjonalnie do udziału w kapitale zakładowym. Emitent zamierza wyemitować papiery wartościowe o wartości do 7 mln CHF w ciągu 12 miesięcy, obejmujące maksymalnie 4'375'000 akcji uprzywilejowanych. Upoważnienie do emisji kapitału akcji uprzywilejowanych obowiązuje przez 5 lat. Po upływie pierwszych 12 miesięcy możliwe będzie przedłużenie emisji; niniejsza emisja stanowi pierwsze 12-miesięczne przedłużenie emisji na podstawie wcześniej zatwierdzonego prospektu emisyjnego w celu kontynuacji emisji. W tej pierwszej rundzie subskrybowano akcje uprzywilejowane FLEQ A o łącznej wartości 925 013,69 CHF po cenie 1,36 CHF za akcję, co odpowiada około 680 157 akcjom. Całkowita oferta pozostaje ograniczona do maksymalnego wolumenu emisji w wysokości 7 mln CHF oraz maksymalnie 4 375 000 akcji uprzywilejowanych FLEQ A, każda o wartości nominalnej 0,01 CHF, wliczając akcje już objęte. Pozostałe akcje uprzywilejowane FLEQ A będą oferowane w przedziale cenowym od 1,44 CHF do 1,76 CHF za akcję w trzech rundach opartych na wielkości emisji, po cenach 1,44 CHF, 1,60 CHF i 1,76 CHF. Emitent może zamknąć każdą rundę po wyemitowaniu odpowiedniej transzy lub wcześniej, według własnego uznania. W przypadku inwestycji o wartości 100'000 CHF lub większej od pojedynczego inwestora emitent może, według własnego uznania, zastosować obniżoną cenę z dowolnej poprzedniej rundy, umożliwiając kwalifikującym się inwestorom skorzystanie z niższej ceny. Obniżone lub pośrednie ceny mogą być również przyznane wybranym inwestorom, w tym większym, strategicznym, kluczowym, instytucjonalnym lub wczesnym inwestorom, pod warunkiem że cena nie będzie niższa niż 1,44 CHF. Akcje uprzywilejowane będą sprzedawane jako zdematerializowane papiery wartościowe w formie zapisów księgowych zgodnie z liechtensteińską ustawą o osobach i spółkach (PGR) i mogą być emitowane w formie kryptowartości, czyli tokenów przechowywanych w łańcuchu bloków lub podobnym rozproszonym rejestrze zgodnie z § 81a sekcji końcowej ustawy PGR. Akcje uprzywilejowane FLEQ A mogą zatem być również emitowane w łańcuchu bloków w formie aktywów kryptograficznych (standard ERC-20 lub porównywalny standard w protokole Ethereum lub protokole porównywalnym). Akcje i kapitał zakładowy Emitenta dzielą się na 12'500'000 akcji zwykłych FLEQ C o wartości nominalnej 0,01 CHF, uprawniających do dywidendy i zapewniających jeden głos na akcję, oraz 12'500'000 akcji uprzywilejowanych FLEQ B o wartości nominalnej 0,01 CHF, uprawniających do dywidendy i zapewniających sześć głosów na akcję. Każda akcja uprzywilejowana FLEQ A o wartości nominalnej 0,01 CHF będzie miała takie same prawa do dywidendy jak akcje FLEQ B i FLEQ C oraz dwa głosy na akcję. Akcje FLEQ A stanowią akcje uprzywilejowane o takich samych prawach w ramach swojej klasy. ***Forma i sekurytyzacja*** Akcje uprzywilejowane FLEQ A są prawami o wartości księgowej (papiery wartościowe zdematerializowane), które są rejestrowane i przechowywane w rejestrze akcji prowadzonym przez Emitenta. Rejestr ten może być również prowadzony w łańcuchu bloków zgodnie z § 81a sekcji końcowej PGR, a akcje FLEQ A mogą być emitowane w formie aktywów kryptograficznych lub tokenów. W celu przeniesienia własności wpis w rejestrze musi zostać zaktualizowany przez zarząd emitenta jako element składowy przeniesienia. ***Zbywalność papierów wartościowych*** Przed przeniesieniem akcji uprzywilejowanych FLEQ A konieczne jest przeprowadzenie procedury umieszczenia nabywcy na białej liście (identyfikacji). Przeniesienie akcji uprzywilejowanych FLEQ A oraz reprezentowanego prawa własności z jednego posiadacza na drugiego może nastąpić wyłącznie pomiędzy inwestorami, którzy pomyślnie przeszli procedurę due diligence przeprowadzoną przez Emitenta w ramach procesu rejestracji i są wpisani do rejestru papierów wartościowych bezdokumentowych/księgowych Emitenta. Chociaż akcje uprzywilejowane FLEQ A są co do zasady zbywalne bez ograniczeń, mogą być przedmiotem obrotu wyłącznie na zasadach dwustronnych (poza rynkiem regulowanym), ponieważ nie ma pewności, czy i kiedy uda się uzyskać dopuszczenie do obrotu na rynku regulowanym lub w systemie obrotu. Przeniesienie takie musi nastąpić zgodnie z ustalonymi warunkami oraz umowami akcjonariuszy zawartymi z Emitentem. Posiadacz akcji uprzywilejowanych FLEQ A, a tym samym osoba wpisana do rejestru papierów wartościowych bezdokumentowych spółki, jest osobą uprawnioną do dochodzenia i wykonywania wszystkich praw wynikających z warunków i warunków akcji uprzywilejowanych FLEQ A.
d)	**Względna ranga papierów wartościowych w strukturze kapitałowej Emitenta w przypadku niewypłacalności**	W przypadku niewypłacalności Emitenta akcjonariusze FLEQ A ponoszą odpowiedzialność w wysokości zainwestowanego kapitału. Zainwestowany kapitał traktowany jest jako kapitał własny i w związku z tym podlega ograniczonemu podporządkowaniu.
		Emitent nie sporządza żadnych prognoz ani szacunków dotyczących zysków, w związku z czym nie przedstawia

e)	**Opis polityki dywidendowej**	opisu polityki dywidendowej. Ewentualne dywidendy będą wypłacane w CHF. Emitent zastrzega sobie prawo do wypłacania dywidend również w innej walucie lub kryptowalucie. Wszelkie uchwały dotyczące wypłaty dywidend będą podejmowane zgodnie z obowiązującym prawem i będą zależały między innymi od wyników działalności Emitenta, jego sytuacji finansowej, ograniczeń umownych oraz wymogów kapitałowych. W każdym przypadku 5% zysku netto Emitenta będzie corocznie przeznaczane na rezerwy ustawowe, aż do osiągnięcia kwoty 10% wpłaconego kapitału zakładowego.

3.2	**Gdzie będą przedmiotem obrotu papiery wartościowe?**
3.2.1	Emitent zamierza w przyszłości wprowadzić akcje uprzywilejowane FLEQ A do obrotu na rynkach regulowanych. Jednakże na chwilę obecną nie złożono żadnego wniosku o dopuszczenie do obrotu, a konkretne miejsce obrotu nie zostało jeszcze określone. Do czasu uzyskania dopuszczenia obrót będzie możliwy wyłącznie na zasadach dwustronnych (OTC), a Emitent nie zapewnia żadnych rozwiązań ułatwiających taki obrót. Akcje uprzywilejowane FLEQ A mogą potencjalnie nigdy nie zostać dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym i nie ma gwarancji, że staną się one przedmiotem obrotu w przyszłości.
3.3	**Czy papiery wartościowe są objęte gwarancją?**
	W odniesieniu do papierów wartościowych nie udzielono żadnej gwarancji.
3.4	**Jakie są główne ryzyka charakterystyczne dla tych papierów wartościowych?**
3.4.1	**Ryzyko zmienności** Cena akcji uprzywilejowanych FLEQ A może ulegać znacznym wahaniom w wyniku zewnętrznych warunków rynkowych, takich jak wzrost gospodarczy, inflacja, stopy procentowe oraz ogólne trendy na rynkach finansowych. Czynniki te przyczyniają się do wysokiej zmienności, co sprawia, że przyszłe zmiany cen są nieprzewidywalne i mogą prowadzić do strat finansowych. **Ryzyko płynności** Akcje uprzywilejowane FLEQ A podlegają zbywalności od momentu ich emisji przez Emitenta. Inwestorzy powinni mieć świadomość, że inwestycje w spółkę za pośrednictwem akcji uprzywilejowanych FLEQ A mają charakter długoterminowy, a uzyskanie zwrotu z inwestycji może zająć kilka lat. Ponadto zwroty z inwestycji nie są gwarantowane. Akcje uprzywilejowane FLEQ A nie są obecnie dopuszczone do obrotu na żadnym rynku regulowanym ani nieregulowanym i mogą nigdy nie zostać dopuszczone. Nie ma pewności, czy i kiedy możliwe będzie wprowadzenie akcji uprzywilejowanych FLEQ A do obrotu, a wprowadzenie to może w przyszłości okazać się skomplikowanym, czasochłonnym i kosztownym procesem. Brak notowań akcji uprzywilejowanych FLEQ A na giełdzie lub rynku regulowanym poważnie ograniczy ich płynność i może negatywnie wpłynąć na ich wartość ekonomiczną. Nawet jeśli akcje uprzywilejowane FLEQ A będą mogły zostać wprowadzone do obrotu, nie ma gwarancji wystarczającej płynności zapewniającej wiarygodne sygnały cenowe. Bardzo niski wolumen obrotu akcjami uprzywilejowanymi FLEQ A może powodować nadmierne wahania cen rynkowych w obu kierunkach oraz zniekształcać cenę rynkową akcji uprzywilejowanych FLEQ A. Jeśli inwestor zechce sprzedać akcje uprzywilejowane FLEQ A, może nie być w stanie sprzedać ich po rozsądnej cenie lub po cenie, która przynajmniej odpowiada zainwestowanemu kapitałowi. **Ograniczenia praw posiadaczy akcji uprzywilejowanych FLEQ A** Chociaż akcje FLEQ A są akcjami uprzywilejowanymi pod względem praw głosu, Walne Zgromadzenie Emitenta może mimo to podejmować uchwały, które mogą niekorzystnie wpłynąć na prawa posiadaczy akcji uprzywilejowanych FLEQ A, biorąc pod uwagę wymagane kworum do podjęcia decyzji określone w statucie spółki oraz w umowach akcjonariuszy, o ile mają one zastosowanie. Posiadacze akcji uprzywilejowanych FLEQ A mogą również mieć niewielką kontrolę lub nie mieć jej wcale nad wykorzystaniem wpływów z emisji akcji uprzywilejowanych FLEQ A. Wyklucza się ustawowe prawo poboru przysługujące posiadaczom akcji uprzywilejowanych FLEQ A w przypadku podwyższenia kapitału w ramach niniejszej oferty. **Roszczenia posiadaczy akcji uprzywilejowanych FLEQ A są podporządkowane** Prawa posiadaczy akcji uprzywilejowanych FLEQ A do żądania i otrzymywania wypłat dywidendy od Emitenta mają charakter podporządkowany w stosunku do roszczeń wszystkich posiadaczy niepodporządkowanych zobowiązań Emitenta. W przypadku likwidacji Emitenta posiadacze akcji uprzywilejowanych FLEQ A otrzymają wypłatę dopiero po zaspokojeniu wszystkich nadrzędnych zobowiązań Emitenta. **Ryzyko rozwodnienia** Nie można wykluczyć, że w przyszłości będą miały miejsce kolejne emisje akcji uprzywilejowanych lub inne rundy finansowania, a prawo poboru zostanie ponownie wyłączone, co spowoduje rozwodnienie. **Kurs walutowy** Walutą emisji jest CHF, a kurs wymiany w stosunku do innych walut może ulegać zmianom. Ponadto wypłaty dywidendy mogą być realizowane również w innych walutach lub kryptowalutach. Spółka nie ma wpływu na kurs wymiany inwestycji dokonanych w walutach innych niż CHF i nie czerpie zysków z opłat za wymianę walut. Kurs wymiany ustala instytucja bankowa, płatnicza lub finansowa, za pośrednictwem której realizowana jest transakcja zakupu w momencie dokonania danej inwestycji. Akcje uprzywilejowane FLEQ A są emitowane i denominowane w walucie CHF. Inwestorzy mają jednak również możliwość nabycia akcji uprzywilejowanych FLEQ A w innych walutach, takich jak EUR i USD, lub w określonych kryptowalutach w zamian za płatność. Opłata za wymianę danej waluty lub aktywów na CHF jest pokrywana przez inwestora i stanowi dodatkowy koszt ponoszony przez inwestora, wykraczający poza faktycznie uwzględnioną cenę nabycia akcji uprzywilejowanych FLEQ A. **Ryzyko związane z interfejsem oferty oraz platformą oprogramowania Emitenta** Interfejs oferty jest aplikacją działającą na platformie oprogramowania udostępnianej przez Emitenta. Nawet jeśli Emitent dołożył wszelkich starań przy ocenie niezawodności interfejsu, nadal istnieje ryzyko wystąpienia awarii, błędów i usterek prowadzących do opóźnień lub nieprawidłowego przydziału akcji uprzywilejowanych FLEQ A w związku z inwestycjami. Jednym z zagrożeń jest to, że interfejs oferty może paść ofiarą ataku hakerskiego lub ujawni się nieprzewidziana luka w zabezpieczeniach, co może spowodować ujawnienie danych inwestorów osobom trzecim. Ponadto istnieje ryzyko, że interfejs oferty ulegnie awarii i dane inwestorów wymagane do subskrypcji akcji uprzywilejowanych FLEQ A
	nie dotrą do Emitenta.
SEKCJA 4 – KLUCZOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE OFERTY PUBLICZNEJ PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	
4.1	**Na jakich warunkach i w jakim terminie mogę zainwestować w ten papier wartościowy?**
	Kraje, w których papiery wartościowe są oferowane publicznie Oferta obejmuje oferty publiczne w Księstwie Liechtensteinu. Emitent zastrzega sobie prawo do przeprowadzania ofert prywatnych w niektórych jurysdykcjach poza tym terytorium. Emitent wyraźnie zastrzega sobie prawo do powiadomienia wszystkich jurysdykcji Unii Europejskiej i Europejskiego Obszaru Gospodarczego i aktywnie dąży do tego. **Rejestracja inwestorów** Proces subskrypcji akcji uprzywilejowanych FLEQ A odbędzie się online na stronie https://floin.com/ po pomyślnej rejestracji. Akcje uprzywilejowane FLEQ A są papierami wartościowymi reprezentującymi akcje uprzywilejowane emitenta. Z różnych względów prawnych niezbędne jest zatem ustalenie i poznanie tożsamości posiadaczy akcji FLEQ A, liczby akcji uprzywilejowanych FLEQ A posiadanych przez danego inwestora oraz osób, które zainwestowały w spółkę. W celu egzekwowania przepisów i regulacji dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy (AML) spółka będzie uznawać i akceptować wyłącznie tych inwestorów, którzy zostali zidentyfikowani zgodnie z polityką „poznaj swojego klienta" (KYC) wprowadzoną przez spółkę i co do których stwierdzono pełną zgodność z polityką AML spółki. Każdy inwestor ma dostęp do platformy Emitenta, jednak pełny dostęp do platformy spółki uzyskuje się dopiero po pomyślnym zakończeniu przez inwestora procesu rejestracji, a tym samym procesu due diligence.

	Ze względu na wymogi due diligence od inwestora wymagane są następujące dokumenty (lista nie jest wyczerpująca i w razie potrzeby zostaną zażądane dodatkowe dokumenty): - poświadczona kopia paszportu/dowodu tożsamości - aktualna kopia zaświadczenia o miejscu zamieszkania lub rachunku za media (np. rachunku za prąd) - informacje na temat zasobów finansowych inwestora oraz pochodzenia aktywów, które mają zostać wniesione, wraz z odpowiednimi dokumentami potwierdzającymi, w tym dokumentami osób trzecich - formularz zeznania podatkowego (zostanie dostarczony) - formularz W-8BEN (zostanie dostarczony) Po pomyślnym zakończeniu procesu weryfikacji (due diligence) inwestorzy otrzymują dostęp do strefy inwestorów na platformie Emitenta – https://floin.com/ – gdzie mogą subskrybować nowo wyemitowane akcje FLEQ A bezpośrednio od Emitenta. Dane logowania zostaną automatycznie przekazane inwestorom po pomyślnym zakończeniu procesu due diligence oraz uruchomieniu odpowiedniej części platformy. Wyniki oferty Emitenta zostaną ujawnione w ramach przygotowania i publikacji rocznych sprawozdań spółki, a także w strefie inwestorów na stronie internetowej Emitenta. **Rejestracja i przeniesienie akcji uprzywilejowanych FLEQ A** Aby umożliwić przeniesienie akcji FLEQ A bez fizycznego certyfikatu papieru wartościowego, akcje FLEQ A są tworzone jako papiery wartościowe bezdokumentowe, czyli zdematerializowane i prowadzone w formie zapisów księgowych. Przeniesienie papierów wartościowych bez certyfikatu następuje poprzez aktualizację wpisu nowego posiadacza w rejestrze papierów wartościowych bez certyfikatu. Rejestr ten może być prowadzony w łańcuchu bloków (blockchain) lub podobnym zdecentralizowanym rejestrze zgodnie z § 81a sekcji końcowej PGR. W rejestrze papierów wartościowych bez certyfikatu prowadzonym przez Emitenta dla każdego posiadacza akcji uprzywilejowanych FLEQ A będą zapisywane następujące informacje: Pełne imię i nazwisko, data urodzenia, obywatelstwo, miejsce zamieszkania, siedziba akcjonariusza (posiadacza FLEQ A) oraz data złożenia Należy zauważyć, że przy technicznej realizacji możliwości przenoszenia akcji uprzywilejowanych FLEQ A w formie papierów wartościowych bezdokumentowych uwzględniono tzw. mechanizm „whitelistingu". Oznacza to, że akcje uprzywilejowane FLEQ A mogą być przenoszone wyłącznie od pierwotnego właściciela na nowego właściciela (adres), którego upoważnieni przedstawiciele zostali zidentyfikowani zgodnie z polityką przeciwdziałania praniu pieniędzy (AML) wprowadzoną przez Emitenta i pomyślnie wpisani na białą listę. Inwestorzy mogą zostać umieszczeni na białej liście dopiero po zakończeniu procesu due diligence. Gdy inwestor w pełni spełnia wszystkie wymagania określone w polityce przeciwdziałania praniu pieniędzy spółki, portfel może zostać umieszczony na białej liście, a inwestor może nabyć odpowiednie akcje uprzywilejowane FLEQ A. Emitent wdrożył i stosuje środki techniczne mające na celu zapewnienie, że bez przejścia procesu due diligence nie można subskrybować ani nabywać akcji uprzywilejowanych FLEQ A, ani w ramach oferty publicznej, ani w obrocie pozagiełdowym (OTC). Jeśli obie strony nie zostały umieszczone na białej liście, a tym samym nie przeszły pomyślnie procesu due diligence przeprowadzonego przez spółkę, transakcja i przeniesienie akcji FLEQ A nie zostaną zarejestrowane przez spółkę w rejestrze akcji FLEQ A. **Okres oferty** Okres, w którym inwestorzy mogą składać oferty zakupu akcji uprzywilejowanych FLEQ A, rozpocznie się w dniu zatwierdzenia prospektu emisyjnego i ogłoszenia przez Emitenta o rozpoczęciu okresu oferty, a zakończy się po upływie jednego roku od zatwierdzenia prospektu emisyjnego (**„Okres** oferty"). W ostatnim dniu Okresu oferty oferty można składać do godziny 12:00 w południe czasu liechtensteińskiego. **Cena oferty** Cena ofertowa za jedną akcję uprzywilejowaną FLEQ A będzie zależała od danej rundy lub fazy dystrybucji. Pierwsza runda dystrybucji zgodnie z wcześniej zatwierdzonym prospektem emisyjnym została zakończona. W ramach tej rundy subskrybowano akcje uprzywilejowane FLEQ A o łącznej wartości 925 013,69 CHF po cenie 1,36 CHF za akcję, co odpowiada około 680 157 akcjom. Pozostałe akcje uprzywilejowane FLEQ A będą oferowane w przedziale cenowym od 1,44 CHF do 1,76 CHF za akcję, w ramach trzech rund dystrybucji opartych na wolumenie, w następujący sposób: - Pierwsza pozostała runda: 1,44 CHF za akcję. - Druga pozostała runda: 1,60 CHF za akcję. - Trzecia pozostała runda: 1,76 CHF za akcję. - Rundy dystrybucji nie są powiązane ze stałymi okresami kalendarzowymi. Emitent może przejść do następnego poziomu cenowego po pełnym umieszczeniu danej transzy lub po przedterminowym zamknięciu danej rundy według własnego uznania. W przypadku inwestycji o wartości 100 000 CHF lub większej dokonywanych przez jednego inwestora Emitent może, według własnego uznania, zastosować obniżoną cenę. Obniżone lub pośrednie ceny mogą być również przyznane wybranym inwestorom, w tym większym, strategicznym, kluczowym, instytucjonalnym lub wczesnym inwestorom, pod warunkiem że cena nie będzie niższa niż 1,44 CHF za akcję. Wszystkie akcje uprzywilejowane FLEQ A podlegają jednolitemu okresowi blokady wynoszącemu 12 miesięcy od daty subskrypcji. W trakcie tego okresu blokady inwestorzy nie mogą sprzedawać ani przenosić swoich akcji. Nie obowiązuje żaden odrębny harmonogram nabywania uprawnień.
	Minimalna i/lub maksymalna kwota subskrypcji Minimalna kwota subskrypcji wynosi **5'000 CHF.** **Dostawa i rozliczenie** Każdy inwestor musi przeprowadzić proces subskrypcji online na stronie https://floin.com/. Akcje uprzywilejowane FLEQ A zostaną dostarczone, po uiszczeniu ceny ofertowej (w CHF w przypadku akcji uprzywilejowanych FLEQ A), najpóźniej po upływie sześciu miesięcy od zakończenia oferty publicznej, o czym zostanie ogłoszone w ramach procedury subskrypcji lub poprzez wpis do rejestru FLEQ A emitenta. **Rozmycie udziałów** Ponieważ w przypadku podwyższenia kapitału w ramach niniejszej oferty wyłączone jest ustawowe prawo poboru wszystkich akcjonariuszy FLEQ A, akcjonariusze FLEQ A uczestniczący w niniejszej ofercie nie zostaną poddani rozmyciu udziałów. Akcjonariusze FLEQ A nie mają jednak ochrony przed rozmyciem udziałów w przypadku przyszłych podwyższeń kapitału, przyszłych ofert lub rund finansowania.
4.2	**Dlaczego sporządzany jest niniejszy prospekt emisyjny?**
4.2.1	Szacowane wpływy netto z emisji papierów wartościowych zostaną przeznaczone na wkład kapitałowy oraz rezerwę wolną Emitenta i zostaną wykorzystane na dalszy rozwój platformy Emitenta oraz rozszerzenie działalności, opracowywanie i wprowadzanie nowych usług oraz świadczenie dodatkowych usług. Celem Spółki jest dalszy rozwój działalności jako dostawcy usług w zakresie aktywów kryptograficznych w Liechtensteinie oraz w ramach MiCAR w UE i EOG, przy czym odpowiednie decyzje biznesowe podejmuje Emitent, który jest również odpowiedzialny za przydzielanie zadań, zarządzanie projektami i ich koordynację. Emitent może również wykorzystać wpływy na uzyskanie dalszych wyjaśnień regulacyjnych, rejestrację i uzyskanie licencji, między innymi jako instytucja płatnicza, instytucja pieniądza elektronicznego, firma inwestycyjna i/lub platforma finansowania społecznościowego. **Łączny wpływ netto i szacunkowe koszty emisji** Łączne wpływy netto z całej oferty publicznej mogą wynieść do **7 000 000 CHF**, co odpowiada realizacji pozyskania środków. Łączne koszty całej oferty publicznej zostaną pokryte z wpływów. Opłaty transakcyjne, cła i podatki, jeśli mają zastosowanie w przypadku emisji akcji FLEQ

	A, będą musiały zostać poniesione przez subskrybenta. Przewidywane łączne koszty całej oferty publicznej wynoszą około 250 000 CHF.

XX. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – PORTUGESE

RESUMO DO PROSPECTO

Este resumo contém todos os elementos que devem constar em um resumo para este tipo de valores mobiliários e emissor.

SEÇÃO 1 – INTRODUÇÃO		
1.1	**Nome e ISIN dos títulos**	As **4.375.000** Ações Preferenciais FLEQ A oferecidas publicamente são ações preferenciais registradas da Floin AG. A denominação dessas ações preferenciais é **"Ações Preferenciais FLEQ** A", **"Ações Preferenciais"** ou **"FLEQ A**". As Ações Preferenciais FLEQ A serão emitidas como ações preferenciais escriturais em forma desmaterializada. O código ISIN é LI1392624139.
1.2	**Identidade e dados de contato do emissor, incluindo seu identificador de entidade jurídica (LEI)**	**Floin AG** (o "Emissor") Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Liechtenstein Tel.: +423 238 2500 E-mail: support@floin.com O LEI é: 391200Z1YA45VPMIGP98
1.3	**Autoridade Competente**	**Autoridade do Mercado Financeiro** (a "FMA") Landstrasse 109, LI-9490 Vaduz Tel.: +423 236 73 73 Fax: +423 236 73 74 E-mail: info@fma-li.li
1.4	**Data de aprovação do prospecto**	30/06/2026
1.5	**Advertências**	
1.5.1	yyy) O resumo deve ser lido como uma introdução a este Prospecto. Qualquer decisão de investir nos títulos deve ser baseada na análise do Prospecto como um todo pelo investidor. zzz) O investidor pode perder a totalidade ou parte do capital investido. aaaa) Caso seja apresentada a um tribunal uma ação judicial relacionada às informações contidas no Prospecto, o investidor autor da ação poderá, nos termos da legislação nacional, ter de arcar com os custos da tradução do Prospecto antes do início do processo judicial. bbbb) A responsabilidade civil recai apenas sobre as pessoas que apresentaram o resumo, incluindo qualquer tradução do mesmo, mas somente se o resumo for enganoso, impreciso ou inconsistente, quando lido em conjunto com as demais partes do Prospecto, ou se não fornecer — quando lido em conjunto com as demais partes do Prospecto — informações essenciais para auxiliar os investidores a decidir se devem ou não investir nos valores mobiliários	
SEÇÃO 2 – INFORMAÇÕES ESSENCIAIS SOBRE O EMISSOR		
2.1	**Quem é o emissor dos valores mobiliários?**	
2.1.1	**Informações sobre o emissor**	

	rrr) A denominação jurídica e comercial da Emissora é "Floin AG". A Emissora é uma sociedade anônima constituída no Principado de Liechtenstein e regida pelas leis do Principado de Liechtenstein. A Emissora tem sua sede social em Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Principado de Liechtenstein, e está registrada no Departamento de Justiça / Registro Comercial do Principado de Liechtenstein sob o número de registro FL-0002.652.200-0. O LEI é: 391200Z1YA45VPMIGP98. O Emissor está registrado sob o nº 329177 junto à Autoridade do Mercado Financeiro do Liechtenstein (FMA) como Prestador de Serviços de Ativos Virtuais (VASP), nos termos da Lei de Prestadores de Serviços de Tokens e Tecnologias Confiáveis do Liechtenstein (TTTA ou TVTG em alemão). O Emissor está registrado nos termos do Art. 2(1) da TVTG como Custódio de Tokens (alínea n), Bolsa de Tokens (anteriormente alínea q), Emissor de Tokens (alínea k) e Criador de Tokens (alínea l). A Floin AG, de Vaduz (FL-0002.652.200-0), está autorizada como prestadora de serviços de criptoativos (CASP) desde 10 de junho de 2026, nos termos do artigo 63 do Regulamento (UE) 2023/1114, de 31 de maio de 2023, relativo aos mercados de criptoativos (MiCAR). A autorização foi concedida para os seguintes serviços de criptoativos: prestação de serviços de custódia e gestão de criptoativos em nome dos clientes, troca de criptoativos por fundos, troca de criptoativos por outros criptoativos, colocação de criptoativos e prestação de serviços de transferência de criptoativos em nome dos clientes.
	ssss) O objetivo da Emissora é atuar como prestadora de serviços de ativos virtuais ou criptográficos. O objetivo da Empresa visa o desenvolvimento de plataformas e sistemas de software para a criação e distribuição de ativos digitais de qualquer tipo, tanto no mercado interno quanto no internacional, sendo que as decisões empresariais relevantes são tomadas pela Emissora, que é responsável pela atribuição de tarefas, gestão e coordenação de projetos.
	ttt) Os acionistas do Emissor são:
	• Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (45,005% das ações ordinárias FLEQ C e 45,005% das ações preferenciais FLEQ B);
	• INFINCUBE d.o.o., Cesta v Gorice 34C, 1000 Liubliana, Eslovênia (4,995% das ações ordinárias FLEQ C e 4,995% das ações preferenciais FLEQ B), que, por sua vez, é detida por
	  • Bojan Saftić, de Liubliana, Eslovênia (50 %), e
	  • Marc Weber, de Vaduz, Liechtenstein (50 %), que também são, ambos, diretores da INFINCUBE d.o.o.
	• Não existem outras participações acionárias diretas ou indiretas nem relações de controle.
	uuu) O Conselho de Administração da Emissora é composto por:
	• Marc Weber, de Vaduz, no Liechtenstein, como CEO e membro do conselho com poder de assinatura coletiva de dois;
	• Jens Weber, de Darmstadt, na Alemanha, na qualidade de membro executivo do conselho com poder de assinatura coletiva de dois;
	• Daniel Mazzolini, de Buchs, na Suíça, na qualidade de membro executivo do conselho com poder de assinatura coletiva de dois;
	• Thomas Stern, da Áustria, na qualidade de presidente do conselho não executivo com poder de assinatura coletiva de dois;
	• Josef Bergt, Suíça, na qualidade de vice-presidente do conselho não executivo com poder de assinatura coletiva de dois.
	vvv) O auditor da Emissora é a Grant Thornton AG, Bahnhofstrasse 15, 9494 Schaan, Principado do Liechtenstein.	

2.2	**Quais são as principais informações financeiras relativas ao emissor?**	
2.2.1	As seguintes informações financeiras históricas selecionadas foram elaboradas e auditadas (exceto as informações financeiras intermediárias não auditadas em 30/06/2024) de acordo com as disposições da Lei de Pessoas e Sociedades do Liechtenstein ("PCL").	

Demonstração de resultados em 31/12/2022 em CHF	
Prejuízo anual	12.165,65
Balanço patrimonial em 31/12/2022	
Total do passivo	745.203,61
Demonstração de fluxo de caixa em 31/12/2022	
Fluxo de caixa líquido das atividades operacionais	684.342,99
Fluxo de caixa líquido das atividades de financiamento	0,00
Fluxo de caixa líquido das atividades de investimento	0,00
Demonstração de resultados em 31/12/2023 em CHF	
Lucro anual	72.414,64
Balanço patrimonial em 31/12/2023	
Total do passivo	1'388'331,27
Demonstração de fluxo de caixa em 31/12/2023	
Fluxo de caixa líquido das atividades operacionais	111.943,95
Fluxo de caixa líquido das atividades de financiamento	0,00
Fluxo de caixa líquido das atividades de investimento	-9.159,16
Demonstração de resultados em 31/12/2024 em CHF	
Lucro anual	201'192,85
Balanço patrimonial em 31/12/2024	
Total do passivo	408.834,93
Demonstração de fluxo de caixa em 31/12/2024	
Fluxo de caixa líquido das atividades operacionais	-798.867,80
Fluxo de caixa líquido das atividades de financiamento	149.652,65
Fluxo de caixa líquido das atividades de investimento	0,00

As perspectivas da Emissora não se deterioraram significativamente desde a data do balanço auditado em 31/12/2024. Não houve alterações significativas na situação financeira ou na posição comercial da Emissora desde a data de referência do balanço não auditado em 31/12/2024.

3.1 **Quais são os principais riscos específicos do emissor?**

Risco tecnológico
Como prestadora de serviços de criptoativos, a Emissora depende fortemente de sua infraestrutura tecnológica e de seus sistemas de tecnologia da informação e comunicação (TIC). A plataforma https://floin.com/ utilizada pela Emissora pode estar vulnerável a ameaças à segurança cibernética, incluindo invasões, ataques de phishing e outras atividades maliciosas. Apesar da implementação de medidas de segurança avançadas, como criptografia, autenticação multifatorial e auditorias de segurança regulares, persiste um alto risco de ataques cibernéticos, que poderiam comprometer a integridade da plataforma, resultando em acesso não autorizado a dados confidenciais, criptoativos ou informações pessoais. Dada a natureza em constante evolução das ameaças cibernéticas e a complexidade da tecnologia blockchain, a eficácia das medidas de segurança nunca pode ser totalmente garantida. Portanto, os investidores devem estar cientes de que os riscos tecnológicos permanecem elevados e, em certos cenários, podem levar a perdas financeiras irreversíveis.
Capital mínimo
O objetivo da Emissora é o desenvolvimento e a operação de uma plataforma para a prestação de serviços como prestadora de serviços de ativos virtuais e, respectivamente, de criptoativos, nos termos da legislação do Liechtenstein e, no futuro, nos termos do Regulamento da UE sobre Mercados de Criptoativos (MiCAR), bem como de serviços auxiliares. Inicialmente, o capital social da Emissora está limitado a CHF 250'000.-. Como a Emissora foi constituída em 29 de janeiro de 2021, não há dados financeiros históricos significativos ou indicadores-chave disponíveis — além das informações financeiras históricas mencionadas na seção 2.2.1 deste resumo — para avaliar a situação financeira da Emissora em relação aos anos anteriores. A Emissora não foi avaliada por uma agência de classificação de risco.
Exposição cambial
Pode ocorrer uma exposição cambial quando a moeda captada é convertida (por exemplo, EUR:CHF ou vice-versa) e a taxa de câmbio é desfavorável.
Risco de iliquidez e insolvência
No caso da abertura de um processo de insolvência sobre os ativos do Emissor, este ficará temporária ou permanentemente limitado na alienação de seus ativos, ou a disposição dos ativos do Emissor será assumida por um administrador de insolvência nomeado pelo tribunal. Isso pode ter um impacto negativo na situação financeira e nas atividades comerciais do Emissor. Tal situação pode ocorrer mesmo que os pedidos de insolvência tenham sido apresentados indevidamente. No entanto, não é possível excluir completamente o risco de perda total de seu patrimônio líquido. Isso levará à perda parcial ou total do investimento dos detentores das Ações Preferenciais FLEQ A.
Dependência da evolução econômica
A Emissora é particularmente sensível a fatores macroeconômicos, como crescimento econômico, flutuações nas taxas de juros e inflação, que podem afetar o comportamento dos investidores e a demanda por criptoativos. Como o setor de criptoativos é altamente volátil e ainda está em desenvolvimento, condições econômicas adversas ou políticas monetárias mais restritivas poderiam reduzir o interesse dos investidores e prejudicar a capacidade da Emissora de atrair clientes, manter a liquidez e expandir seus negócios.
Regulamentação e limitações das atividades do Emissor
Embora seja improvável que haja uma proibição geral do modelo de negócios da Emissora, a visão de negócios da Emissora pode acabar se revelando inviável, seja em parte ou na íntegra. Isso resultaria em restrições às receitas operacionais até a interrupção total das atividades operacionais. No entanto, as restrições também poderiam aumentar a carga regulatória, o que poderia acarretar enormes custos operacionais para garantir a conformidade com os requisitos regulatórios e tornar o modelo de negócios não mais lucrativo.
Crimes cibernéticos e vulnerabilidades de segurança da informação: O emissor pode estar exposto a riscos relacionados a crimes cibernéticos, incluindo, entre outros, violações de dados, acesso não autorizado a sistemas digitais, espionagem cibernética, ataques de ransomware e outras atividades cibernéticas maliciosas, bem como falhas de TI. A ocorrência de incidentes cibernéticos poderia ter um impacto profundo nas capacidades operacionais, no desempenho financeiro e na reputação do emissor. Tais incidentes podem levar a perdas financeiras substanciais decorrentes de custos de correção, responsabilidades

	legais, multas regulatórias e possíveis danos decorrentes da quebra de contratos. Tudo isso pode levar a uma perda parcial ou total do investimento do investidor.	
SEÇÃO 3 – INFORMAÇÕES ESSENCIAIS SOBRE OS TÍTULOS		
3.1	**Quais são as principais características dos títulos?**	
3.1.1	**Informações sobre os títulos**	
a)	**Descrição do tipo e da classe dos títulos**	O total **de 4'375'000** ações preferenciais oferecidas publicamente pela Emissora, com o código ISIN LI1392624139, são ações nominativas, cada uma com valor nominal de **CHF 0,01**, pertencentes ao capital de ações preferenciais FLEQ A, com os mesmos direitos de dividendo que as ações ordinárias FLEQ C da Emissora, mas com direito a voto duplo em relação às FLEQ C (as **"Ações Preferenciais FLEQ** A"), provenientes de uma nova emissão de capital preferencial contra contribuição em dinheiro, deliberada por uma Assembleia Geral Extraordinária em 27 de novembro de 2024 e complementada em 3 de fevereiro de 2026. Os detentores das Ações Preferenciais FLEQ A também são denominados **"Titulares de FLEQ** A", **"Titulares de Ações Preferenciais FLEQ** A" ou **"Acionistas de FLEQ A**".
b)	**Moeda da emissão de títulos**	Franco suíço (CHF).
c)	**Descrição dos direitos inerentes aos títulos**	***Direito de voto*** As Ações Preferenciais FLEQ A são ações preferenciais e conferem ao seu acionista tanto o direito a dividendos quanto o direito de voto. No entanto, aos acionistas das ações FLEQ A é concedida uma preferência em seus direitos de voto, na medida em que dispõem de dois votos por ação (direitos de voto duplos em comparação com as ações ordinárias FLEQ C). O direito de voto, em geral, inclui o direito de convocar e participar da Assembleia Geral da Emissora, nos termos do estatuto social e do acordo de acionistas. Além disso, os direitos de voto das Ações Preferenciais FLEQ A incluem o direito à informação, o direito de inspeção e o direito de apresentar propostas, sujeitos ao estatuto social e ao acordo de acionistas. ***Convocação e deliberações da Assembleia Geral*** Os acionistas da FLEQ A devem ser notificados da convocação da Assembleia Geral, juntamente com os itens da pauta e as propostas. Todas as deliberações da Assembleia Geral devem ser disponibilizadas para consulta pelos acionistas da FLEQ A na sede social da Emissora ou por meio eletrônico, sem demora. Os acionistas da FLEQ A devem ser informados sobre isso na convocação. ***Direito a dividendos e participação nos rendimentos da liquidação*** As Ações Preferenciais FLEQ A conferem direitos de acionista ao seu titular. As Ações Preferenciais FLEQ A conferem plenos direitos a dividendos (se houver) a partir da data de aquisição válida e dão direito a uma participação nos rendimentos da liquidação, proporcionalmente à sua participação no capital social. O emissor pretende emitir títulos no valor de até CHF 7 milhões no prazo de 12 meses, com um máximo de 4'375'000 ações preferenciais. O capital social autorizado para ações preferenciais tem validade de 5 anos. Após os primeiros 12 meses, serão possíveis prorrogações; trata-se, portanto, da primeira prorrogação de 12 meses do prospecto previamente aprovado para dar continuidade à emissão. Nessa primeira rodada, foram subscritas Ações Preferenciais FLEQ A no valor total de CHF 925.013,69 a CHF 1,36 por ação, correspondendo a aproximadamente 680.157 ações. A oferta total permanece limitada a um volume máximo de emissão de CHF 7 milhões e a um máximo de 4.375.000 Ações Preferenciais FLEQ A, cada uma com valor nominal de CHF 0,01, incluindo as ações já subscritas. As Ações Preferenciais FLEQ A restantes serão oferecidas dentro de uma faixa de preço de CHF 1,44 a CHF 1,76 por ação, em três rodadas baseadas no volume, a CHF 1,44, CHF 1,60 e CHF 1,76. O Emissor poderá encerrar cada rodada assim que a respectiva parcela for colocada ou antes, a seu critério. Para investimentos de CHF 100'000 ou mais por parte de um único investidor, o emissor poderá, a seu critério, aplicar o preço reduzido de qualquer rodada anterior, permitindo que os investidores elegíveis se beneficiem do preço mais baixo. Preços reduzidos ou intermediários também poderão ser concedidos a investidores selecionados, incluindo investidores de grande porte, estratégicos, âncora, institucionais ou pioneiros, desde que o preço não seja inferior a CHF 1,44. Essas ações preferenciais serão vendidas como títulos desmaterializados de registro contábil, nos termos da Lei de Pessoas e Sociedades de Liechtenstein (PGR), e poderão ser emitidas na forma de criptoativos ou tokens mantidos em uma blockchain ou livro-razão distribuído semelhante, nos termos do § 81a da Seção Final da PGR. As Ações Preferenciais FLEQ A podem, portanto, também ser emitidas na blockchain na forma de criptoativos (padrão ERC-20 ou equivalente no protocolo Ethereum ou em protocolo comparável). As ações e o capital social da Emissora são divididos em 12'500'000 ações ordinárias FLEQ C com valor nominal de CHF 0,01, com direito a dividendos e um voto por ação, e 12'500'000 ações preferenciais FLEQ B com valor nominal de CHF 0,01, com os mesmos direitos a dividendos e seis votos por ação. Cada ação preferencial FLEQ A, com valor nominal de CHF 0,01, terá os mesmos direitos a dividendos que as ações FLEQ B e FLEQ C e terá dois votos por ação. A FLEQ A representa uma ação preferencial com os mesmos direitos dentro de sua classe. ***Forma e titularização*** As Ações Preferenciais FLEQ A são direitos de valor contábil (títulos desmaterializados) que são registrados e mantidos em um registro de certificados de ações junto ao Emissor. O registro também pode ser mantido na blockchain, conforme §81a da Seção Final do PGR, e as ações FLEQ A podem ser emitidas na forma de criptoativos ou tokens. Para a transferência, o registro deve ser atualizado como elemento constitutivo da transferência pelo conselho do emissor. ***Transferibilidade dos títulos*** Antes da transferência das Ações Preferenciais FLEQ A, é necessário que seja realizada uma inclusão na lista de autorizados (identificação) em relação à parte adquirente. A transferência das Ações Preferenciais FLEQ A e da titularidade representada de um detentor para outro só pode ser realizada entre investidores que tenham sido aprovados no procedimento de due diligence do Emissor durante o processo de integração e que estejam registrados no registro de títulos desmaterializados/em conta do Emissor. Embora as Ações Preferenciais FLEQ A sejam, em geral, livremente transferíveis, elas só podem ser

		negociadas de forma bilateral (OTC), uma vez que não há certeza se e quando será possível obter a admissão à negociação em um mercado regulamentado ou plataforma de negociação. Tal transferência deve ser realizada de acordo com os termos e condições estabelecidos e com os acordos de acionistas firmados com o Emissor. O detentor das Ações Preferenciais FLEQ A e, portanto, a pessoa registrada no registro de títulos desmaterializados da empresa é quem tem o direito de reivindicar e exercer todos os direitos previstos nos termos e condições das Ações Preferenciais FLEQ A.
d)	**Hierarquia relativa dos títulos na estrutura de capital da Emissora em caso de insolvência**	Em caso de insolvência da Emissora, os acionistas das Ações FLEQ A respondem com o capital investido. O capital investido deve ser tratado como patrimônio líquido e, portanto, é subordinado de forma qualificada.
e)	**Descrição da política de dividendos**	A Emissora não faz previsões nem estimativas de lucro e, portanto, não é apresentada uma descrição da política de dividendos. Os dividendos, se houver, serão pagos em CHF. A Emissora reserva-se o direito de pagar dividendos também em outra moeda ou criptomoeda. Qualquer deliberação sobre o pagamento de dividendos será tomada de acordo com a legislação aplicável e dependerá, entre outros fatores, dos resultados operacionais, da situação financeira, das restrições contratuais e dos requisitos de capital da Emissora. Em qualquer caso, 5% do lucro líquido do Emissor serão destinados às reservas estatutárias anualmente, até que estas atinjam o valor de 10% do capital social integralizado.
3.2	**Onde os títulos serão negociados?**	
3.2.1	A Emissora pretende tornar as Ações Preferenciais FLEQ A negociáveis em mercados regulamentados no futuro. No entanto, até o momento, nenhum pedido de admissão à negociação foi apresentado, e nenhuma plataforma de negociação específica foi identificada. Até que a admissão seja concedida, a negociação só será possível de forma bilateral (OTC), e o Emissor não oferece quaisquer mecanismos para facilitar tal negociação. As Ações Preferenciais FLEQ A podem, potencialmente, nunca vir a ser negociáveis em um mercado regulamentado, e não há garantia de que se tornem negociáveis no futuro.	
3.3	**Existe alguma garantia associada aos títulos?**	
	Não é oferecida qualquer garantia para os títulos.	
3.4	**Quais são os principais riscos específicos dos títulos?**	
3.4.1	**Risco de volatilidade** As Ações Preferenciais FLEQ A podem sofrer flutuações significativas de preço devido a condições externas do mercado, como crescimento econômico, inflação, taxas de juros e tendências gerais do mercado financeiro. Esses fatores contribuem para uma alta volatilidade, tornando os movimentos futuros dos preços imprevisíveis e podendo levar a perdas financeiras. **Risco de liquidez** As Ações Preferenciais FLEQ A são transferíveis após a emissão pela Emissora. Os investidores devem estar cientes de que os investimentos na empresa por meio das Ações Preferenciais FLEQ A são investimentos de longo prazo que podem levar vários anos para gerar retorno. Além disso, os retornos dos investimentos não são garantidos. As Ações Preferenciais FLEQ A não estão admitidas à negociação em nenhum mercado regulamentado ou não regulamentado no momento e podem nunca vir a ser admitidas. Não se sabe ao certo se e quando será possível a cotação das Ações Preferenciais FLEQ A, e tal cotação poderá, em qualquer caso, ser um processo complicado, demorado e oneroso no futuro. A impossibilidade de listar as Ações Preferenciais FLEQ A em uma bolsa de valores ou mercado regulamentado limitará severamente a liquidez dessas ações e poderá afetar negativamente seu valor econômico. Mesmo que as Ações Preferenciais FLEQ A possam ser listadas, não há garantia de liquidez suficiente para estabelecer sinais de preço confiáveis. Um volume de negociação muito baixo das Ações Preferenciais FLEQ A pode exagerar os preços de mercado em ambas as direções e distorcer o preço de mercado das Ações Preferenciais FLEQ A. Se um investidor desejar vender as Ações Preferenciais FLEQ A, talvez não consiga vendê-las a um preço razoável ou a um preço que, pelo menos, corresponda ao capital que investiu. **Limitações aos direitos dos detentores das Ações Preferenciais FLEQ A** Embora as ações FLEQ A sejam ações preferenciais com direito preferencial de voto, a Assembleia Geral da Emissora ainda pode aprovar deliberações que possam afetar negativamente os direitos dos detentores das Ações Preferenciais FLEQ A, tendo em vista os quóruns de votação exigidos para as decisões, conforme estipulado no estatuto social e nos acordos de acionistas, conforme aplicável. Os detentores das Ações Preferenciais FLEQ A também podem ter pouco ou nenhum controle sobre a utilização dos recursos provenientes da emissão das Ações Preferenciais FLEQ A. O direito de subscrição estatutário dos detentores das Ações Preferenciais FLEQ A, no caso de um aumento de capital no âmbito desta oferta, está excluído. **Os créditos dos detentores de Ações Preferenciais FLEQ A são subordinados** Os direitos dos detentores das Ações Preferenciais FLEQ A de reivindicar e receber pagamentos de dividendos da Emissora são subordinados aos direitos de todos os detentores de obrigações não subordinadas da Emissora. Em caso de liquidação da Emissora, os detentores das Ações Preferenciais FLEQ A serão pagos somente se e após todas as obrigações sênior da Emissora tiverem sido quitadas. **Risco de diluição** Não se pode descartar a possibilidade de que novas emissões de ações preferenciais ou outras rodadas de financiamento ocorram no futuro, e o direito de subscrição seja novamente excluído, o que resultaria em diluição. **Taxa de câmbio** A moeda de emissão é o CHF, e a taxa de câmbio em relação a outras moedas pode variar. Além disso, os pagamentos de dividendos também podem ser realizados em outras moedas ou criptomoedas. A empresa não influencia a taxa de câmbio dos investimentos realizados em moedas diferentes do CHF e não lucra com taxas de câmbio. A instituição bancária, de pagamentos ou financeira utilizada determina a taxa de câmbio no momento em que a compra é processada, na data do respectivo investimento. As Ações Preferenciais FLEQ A são emitidas e denominadas na moeda CHF. Os investidores, no entanto, também têm a opção de adquirir as Ações Preferenciais FLEQ A em outras moedas, como o euro (EUR) e o dólar americano (USD), ou em criptomoedas designadas em substituição ao pagamento. A taxa de câmbio para a conversão da respectiva moeda ou ativo em CHF é paga pelo investidor e representa uma despesa adicional a ser arcada por ele, além do preço de compra efetivamente considerado para as Ações Preferenciais FLEQ A. **Riscos relacionados à interface de oferta e à plataforma de software do Emissor** A interface de oferta é um aplicativo na plataforma de software disponibilizada pelo Emissor. Mesmo que o Emissor tenha envidado todos os esforços possíveis ao avaliar a confiabilidade da interface, persiste o risco de mau funcionamento, falhas e erros que possam levar à alocação tardia ou incorreta das Ações Preferenciais FLEQ A no âmbito dos investimentos. Um dos riscos é que a	

	interface de oferta possa ser hackeada ou que surja uma vulnerabilidade imprevisível, e que os dados dos investidores possam ser divulgados a terceiros. Além disso, existe o risco de que a interface de oferta deixe de funcionar e que os dados dos investidores necessários para a subscrição das Ações Preferenciais FLEQ A
	não cheguem ao Emissor.
SEÇÃO 4 – INFORMAÇÕES ESSENCIAIS SOBRE A OFERTA PÚBLICA DE VALORES MOBILIÁRIOS	
4.1	**Em que condições e dentro de qual prazo posso investir neste título?**
	Países nos quais os títulos são oferecidos publicamente A oferta consiste em ofertas públicas no Principado de Liechtenstein. O emissor reserva-se o direito de realizar colocações privadas em determinadas jurisdições fora desse território. A notificação a todas as jurisdições da União Europeia e do Espaço Econômico Europeu é expressamente reservada e ativamente pretendida pelo emissor. **Integração do investidor** O processo de subscrição das Ações Preferenciais FLEQ A será realizado on-line no site https://floin.com/ após o registro bem-sucedido. As Ações Preferenciais FLEQ A são títulos que representam ações preferenciais da Emissora. Por diversas razões legais, é, portanto, essencial identificar e saber quem são os detentores das FLEQ A, quantas Ações Preferenciais FLEQ A um determinado investidor detém e quem investiu na empresa. Para cumprir as leis e regulamentações contra lavagem de dinheiro (AML), a empresa reconhecerá e aceitará apenas os investidores que tenham sido identificados de acordo com a política KYC adotada pela empresa e que estejam em total conformidade com a política AML da empresa. Qualquer investidor pode acessar a plataforma da Emissora, mas o acesso completo à plataforma da empresa só será permitido após o investidor ter concluído com sucesso o processo de integração e, consequentemente, o processo de due diligence. Por motivos de due diligence, são exigidos os seguintes documentos do investidor (a lista não é exaustiva e, se necessário, serão solicitados documentos adicionais): - cópia autenticada do passaporte/documento de identidade - cópia atualizada da certidão de residência ou de uma conta de serviço público (por exemplo, conta de luz) - informações sobre os recursos financeiros do investidor e a origem dos ativos a serem aportados, acompanhadas dos documentos comprovativos adequados, incluindo documentos de terceiros - formulário de declaração de imposto de renda (será fornecido) - Formulário W-8BEN (será fornecido) Após concluir com sucesso o processo de cadastro (due diligence), os investidores recebem acesso à área de investidores na plataforma da Emissora — https://floin.com/ —, onde podem subscrever ações FLEQ A recém-emitidas diretamente da Emissora. As informações de login serão fornecidas automaticamente aos investidores após a conclusão bem-sucedida do processo de due diligence e o lançamento da seção específica da plataforma. Os resultados da oferta da Emissora serão divulgados na elaboração e publicação dos relatórios anuais da empresa, bem como na área de investidores no site da Emissora. **Registro e transferência das ações preferenciais FLEQ A** Para que as ações FLEQ A possam ser transferidas sem um certificado físico de títulos, elas são emitidas como títulos escriturais, ou seja, desmaterializados. A transferência de títulos sem certificado ocorre por meio da atualização do registro do novo titular no livro de registro de títulos sem certificado. O livro de registro pode ser mantido em uma blockchain ou em um livro-razão descentralizado semelhante, nos termos do § 81a da Seção Final do PGR. No livro de registro de títulos sem certificado mantido pelo Emissor, as seguintes informações serão registradas para cada titular de Ações Preferenciais FLEQ A: O nome completo, a data de nascimento, a nacionalidade, o domicílio, a sede social do acionista (titular de FLEQ A) e a data do depósito É importante observar que, na implementação técnica da transferibilidade das Ações Preferenciais FLEQ A — títulos desmaterializados —, é levado em consideração o chamado mecanismo de lista de permissões. Isso significa que as Ações Preferenciais FLEQ A só podem ser transferidas do proprietário original para o novo proprietário (endereço) cujos representantes autorizados sejam identificados de acordo com a política de combate à lavagem de dinheiro (AML) adotada pelo Emissor e tenham sido incluídos com sucesso na lista de permissões. Os investidores só podem realizar a inclusão na lista de permissões após a conclusão da due diligence. Quando um investidor estiver em total conformidade com todos os requisitos estabelecidos na política de combate à lavagem de dinheiro da empresa, a carteira poderá ser incluída na lista de permissões e as respectivas Ações Preferenciais FLEQ A adquiridas pelo investidor. A Emissora implementou e aplica medidas técnicas para garantir que, sem a aprovação no processo de due diligence, nenhuma Ação Preferencial FLEQ A possa ser subscrita ou adquirida, seja na oferta pública, seja de forma bilateral (OTC). Caso ambas as partes não tenham sido incluídas na lista de aprovados e, portanto, não tenham sido aprovadas no processo de due diligence estabelecido pela empresa, a transação e a transferência de FLEQ A não serão registradas no registro de FLEQ A pela empresa. **Período da Oferta** O período durante o qual os investidores podem apresentar suas ofertas de compra de Ações Preferenciais FLEQ A terá início na data de aprovação do prospecto e da comunicação pelo Emissor sobre o início do período de oferta e terminará um ano após a aprovação do prospecto (o **"Período de** Oferta"). No último dia do Período de Oferta, as ofertas poderão ser feitas até às 12h, horário do Liechtenstein. **Preço de Oferta** O preço de oferta por uma Ação Preferencial FLEQ A dependerá da rodada ou fase de distribuição aplicável. A primeira rodada de distribuição prevista no prospecto previamente aprovado já foi concluída. Nessa rodada, foram subscritas Ações Preferenciais FLEQ A no valor total de CHF 925.013,69 a CHF 1,36 por ação, correspondendo a aproximadamente 680.157 ações. As Ações Preferenciais FLEQ A restantes serão oferecidas dentro de uma faixa de preço de CHF 1,44 a CHF 1,76 por ação, divididas em três rodadas de distribuição com base no volume, conforme segue: - Primeira rodada restante: CHF 1,44 por ação. - Segunda rodada restante: CHF 1,60 por ação. - Terceira rodada restante: CHF 1,76 por ação. - As rodadas de distribuição não estão vinculadas a períodos fixos do calendário. O Emissor poderá passar para o próximo nível de preço assim que a tranche relevante for totalmente colocada ou assim que o Emissor encerrar a rodada relevante antecipadamente, a seu critério. Para investimentos de CHF 100.000 ou mais por parte de um único investidor, o Emissor poderá, a seu critério, aplicar um preço

	reduzido. Preços reduzidos ou intermediários também poderão ser concedidos a investidores selecionados, incluindo investidores de grande porte, estratégicos, âncora, institucionais ou pioneiros, desde que o preço não seja inferior a CHF 1,44 por ação. Todas as Ações Preferenciais FLEQ A estão sujeitas a um período de lock-up uniforme de 12 meses a partir da subscrição. Durante esse período de lock-up, os investidores não podem vender ou transferir suas ações. Não se aplica nenhum cronograma de aquisição de direitos separado.
	Valor mínimo e/ou máximo da subscrição O valor mínimo de subscrição é de **CHF 5'000.-. Entrega e liquidação** Cada investidor deve concluir o processo de subscrição on-line no site https://floin.com/. As Ações Preferenciais FLEQ A serão entregues, mediante o pagamento do Preço de Oferta (em CHF para as Ações Preferenciais FLEQ A), o mais tardar ao final de seis meses após a conclusão da oferta pública, a ser anunciada por meio do procedimento de subscrição, ou por meio de inscrição no registro FLEQ A do Emissor. **Diluição** Como o direito de subscrição estatutário de todos os acionistas da FLEQ A está excluído no caso de um aumento de capital no âmbito desta oferta, os acionistas da FLEQ A desta oferta não sofrerão diluição. No entanto, os acionistas da FLEQ A não têm proteção contra diluição em caso de futuros aumentos de capital, ofertas ou rodadas de financiamento.
4.2	**Por que este prospecto está sendo elaborado?**
4.2.1	Os recursos líquidos estimados provenientes da emissão dos títulos serão destinados à contribuição nominal de capital e à reserva livre da empresa do Emissor e serão utilizados para desenvolver ainda mais a plataforma do Emissor e expandir suas operações, bem como para desenvolver e adicionar novos serviços e prestar serviços adicionais. O objetivo da Empresa visa o desenvolvimento de um provedor de serviços de criptoativos no Liechtenstein e, nos termos da MiCAR, na UE e no EEE, sendo que as decisões empresariais relevantes são tomadas pelo Emissor, que é responsável pela atribuição de tarefas, gestão e coordenação de projetos. O Emissor também poderá utilizar os recursos para obter esclarecimentos regulatórios adicionais, regulamentação, registro e licenciamento, entre outros, como instituição de pagamento, instituição de moeda eletrônica, empresa de investimentos e/ou plataforma de financiamento coletivo. **Receita líquida total e custos estimados da emissão** O valor líquido total da oferta pública poderá chegar a até **CHF 7'000'000**, correspondente à realização da captação de recursos. Os custos totais da oferta pública serão deduzidos do valor arrecadado. As taxas de transação, impostos e tributos, se aplicáveis, relativos à emissão das Ações FLEQ A deverão ser arcados pelo subscritor. Os custos totais previstos da oferta pública são de aproximadamente CHF 250'000.

XXI. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – ROMANIAN

REZUMATUL PROSPECTULUI

Prezentul rezumat conține toate elementele care trebuie incluse într-un rezumat pentru acest tip de valori mobiliare și de emitent.

SECȚIUNEA 1 – INTRODUCERE		
1.1	**Denumirea și codul ISIN al valorilor mobiliare**	Cele **4'375'000** de acțiuni preferențiale FLEQ A oferite public sunt acțiuni preferențiale înregistrate ale Floin AG. Denumirea acestor acțiuni preferențiale este **„Acțiuni preferențiale FLEQ** A", **„Acțiuni preferențiale"** sau **„FLEQ A**". Acțiunile preferențiale FLEQ A vor fi emise ca acțiuni preferențiale înregistrate în cont, în formă dematerializată. Codul ISIN este LI1392624139.
1.2	**Identitatea și datele de contact ale emitentului, inclusiv identificatorul entității juridice (LEI)**	**Floin AG** („Emitentul") Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Liechtenstein Tel.: +423 238 2500 E-mail: support@floin.com Codul LEI este: 391200Z1YA45VPMIGP98
1.3	**Autoritatea competentă**	**Autoritatea pentru piețele financiare** (denumită în continuare „FMA") Landstrasse 109, LI-9490 Vaduz Tel.: +423 236 73 73 Fax: +423 236 73 74 E-mail: info@fma-li.li
1.4	**Data aprobării prospectului**	30.06.2026
1.5	**Avertismente**	
1.5.1	cccc) Rezumatul trebuie citit ca o introducere la prezentul prospect. Orice decizie de a investi în titlurile de valoare trebuie să se bazeze pe analiza prospectului în ansamblu de către investitor. dddd) Investitorul ar putea pierde integral sau parțial capitalul investit. eeee) În cazul în care o acțiune în justiție referitoare la informațiile conținute în Prospect este introdusă în fața unei instanțe, investitorul reclamant ar putea, în conformitate cu legislația națională, să fie obligat să suporte costurile traducerii Prospectului înainte de inițierea procedurii judiciare. ffff) Răspunderea civilă revine numai persoanelor care au depus rezumatul, inclusiv orice traducere a acestuia, dar numai în cazul în care rezumatul este înșelător, inexact sau inconsistent, atunci când este citit împreună cu celelalte părți ale prospectului, sau nu furnizează – atunci când este citit împreună cu celelalte părți ale prospectului – informații esențiale menite să ajute investitorii să decidă dacă să investească sau nu în valorile mobiliare	
SECȚIUNEA 2 – INFORMAȚII ESENȚIALE DESPRE EMITENT		
2.1	**Cine este emitentul valorilor mobiliare?**	
2.1.1	**Informații despre emitent**	

	wwww) Denumirea juridică și comercială a Emitentului este „Floin AG". Emitentul este o societate pe acțiuni constituită în Principatul Liechtenstein și reglementată de legislația Principatului Liechtenstein. Emitentul are sediul social la adresa Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Principatul Liechtenstein și este înregistrat la Oficiul de Justiție / Registrul Comerțului din Principatul Liechtenstein sub numărul de înregistrare FL-0002.652.200-0. Codul LEI este: 391200Z1YA45VPMIGP98. Emitentul este înregistrat sub nr. 329177 la Autoritatea pentru Piețele Financiare din Liechtenstein (FMA) în calitate de furnizor de servicii pentru active virtuale (VASP) în temeiul Legii din Liechtenstein privind tokenurile și furnizorii de servicii pentru tehnologii de încredere (TTTA sau TVTG în limba germană). Emitentul este înregistrat în temeiul articolului 2 alineatul (1) din TVTG ca depozitar de tokenuri (lit. n), platformă de schimb de tokenuri (anterior lit. q), emitent de tokenuri (lit. k) și creator de tokenuri (lit. l). Floin AG, Vaduz (FL-0002.652.200-0), a fost autorizată ca furnizor de servicii de cripto-active (CASP) începând cu 10 iunie 2026, în conformitate cu articolul 63 din Regulamentul (UE) 2023/1114 din 31 mai 2023 privind piețele de cripto-active (MiCAR). Autorizația a fost acordată pentru următoarele servicii legate de cripto-active: asigurarea custodiei și gestionării cripto-activelor în numele clienților, schimbul de cripto-active contra fonduri, schimbul de cripto-active contra alte cripto-active, plasarea de cripto-active și furnizarea de servicii de transfer pentru cripto-active în numele clienților.
	xxxx) Obiectul de activitate al Emitentului constă în desfășurarea activității în calitate de furnizor de servicii pentru active virtuale sau criptografice. Obiectul de activitate al Societății vizează dezvoltarea de platforme și sisteme software pentru crearea și distribuirea de active digitale de orice fel, atât pe plan național, cât și internațional, deciziile antreprenoriale relevante fiind luate de Emitent, care este responsabil pentru alocarea sarcinilor, gestionarea proiectelor și coordonarea acestora.
	yyyy) Acționarii Emitentului sunt:
	● Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (45,005 % din acțiunile ordinare FLEQ C și 45,005 % din acțiunile preferențiale FLEQ B);
	● INFINCUBE d.o.o., Cesta v Gorice 34C, 1000 Ljubljana, Slovenia (4,995 % din acțiunile ordinare FLEQ C și 4,995 % din acțiunile preferențiale FLEQ B), care, la rândul său, este deținută de
	  ● Bojan Saftić, Ljubljana, Slovenia (50 %), și
	  ● Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (50 %), care sunt, de asemenea, amândoi administratori ai INFINCUBE d.o.o.
	● Nu există alte participații directe sau indirecte sau relații de control.
	zzzz) Consiliul de administrație al Emitentului este format din:
	● Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein, în calitate de director general și membru al consiliului cu putere de semnătură colectivă de două;
	● Jens Weber, Darmstadt, Germania, în calitate de membru al consiliului de administrație cu putere de semnătură colectivă de două;
	● Daniel Mazzolini, Buchs, Elveția, în calitate de membru al consiliului de administrație executiv cu putere de semnătură colectivă de două;
	● Thomas Stern, Austria, în calitate de președinte al consiliului neexecutiv, cu putere de semnătură colectivă de două;
	● Josef Bergt, Elveția, în calitate de vicepreședinte al consiliului neexecutiv, cu putere de semnătură colectivă de două.
	aaaaa) Auditorul emitentului este Grant Thornton AG, Bahnhofstrasse 15, 9494 Schaan, Principatul Liechtenstein.	

2.2	**Care sunt informațiile financiare esențiale privind emitentul?**	
2.2.1	Următoarele informații financiare istorice selectate au fost întocmite și auditate (cu excepția informațiilor financiare interimare neauditate la data de 30.06.2024) în conformitate cu prevederile Legii privind persoanele și societățile din Liechtenstein („PCL").	

Contul de profit și pierdere la 31.12.2022 în CHF	
Pierdere anuală	12 165,65
Bilanțul contabil la data de 31.12.2022	
Total pasive	745 203,61
Situația fluxurilor de numerar la 31.12.2022	
Fluxul de numerar net din activități de exploatare	684'342,99
Fluxul de numerar net din activități de finanțare	0,00
Fluxul de numerar net din activități de investiții	0,00
Contul de profit și pierdere la 31.12.2023 în CHF	
Profitul anual	72'414,64
Bilanț la data de 31.12.2023	
Total pasive	1'388'331,27
Situația fluxurilor de numerar la 31.12.2023	
Fluxul de numerar net din activități de exploatare	111 943,95
Fluxul de numerar net din activități de finanțare	0,00
Fluxul de numerar net din activități de investiții	-9'159,16
Contul de profit și pierdere la 31.12.2024 în CHF	
Profitul anual	201'192,85
Bilanț la data de 31.12.2024	
Total pasive	408 834,93
Situația fluxurilor de numerar la 31.12.2024	
Fluxul de numerar net din activități de exploatare	-798 867,80
Fluxul de numerar net din activități de finanțare	149'652,65
Fluxul de numerar net din activități de investiții	0,00

Perspectivele emitentului nu s-au deteriorat semnificativ de la data bilanțului auditat la 31.12.2024. Nu au existat modificări semnificative în situația financiară sau în poziția comercială a emitentului de la data raportării bilanțului neauditat la 31.12.2024.

3.1 **Care sunt principalele riscuri specifice emitentului?**

Riscul tehnologic
În calitate de furnizor de servicii pentru active criptografice, Emitentul depinde în mare măsură de infrastructura sa tehnologică și de sistemele de tehnologie a informației și comunicațiilor (TIC). Platforma https://floin.com/ utilizată de Emitent poate fi vulnerabilă la amenințări de securitate cibernetică, inclusiv piraterie informatică, atacuri de tip phishing și alte activități rău intenționate. În ciuda implementării unor măsuri avansate de securitate, precum criptarea, autentificarea multifactorială și auditurile periodice de securitate, există în continuare un risc ridicat de atacuri cibernetice, care ar putea compromite integritatea platformei, ducând la accesul neautorizat la date sensibile, active criptografice sau informații personale. Având în vedere natura în continuă evoluție a amenințărilor cibernetice și complexitatea tehnologiei blockchain, eficacitatea măsurilor de securitate nu poate fi niciodată garantată pe deplin. Prin urmare, investitorii trebuie să fie conștienți de faptul că riscurile tehnologice rămân ridicate și, în anumite scenarii, ar putea duce la pierderi financiare ireversibile.
Capital minim
Obiectul de activitate al Emitentului constă în dezvoltarea și exploatarea unei platforme destinate furnizării de servicii în calitate de furnizor de servicii pentru active virtuale, respectiv criptoactive, în conformitate cu legislația din Liechtenstein și, în viitor, în conformitate cu Regulamentul UE privind piețele de criptoactive (MiCAR), precum și a unor servicii auxiliare. Inițial, capitalul social al Emitentului este limitat la 250'000 CHF. Întrucât Emitentul a fost constituit la data de 29.01.2021, nu sunt disponibile date financiare istorice semnificative sau indicatori-cheie, altele decât informațiile financiare istorice menționate în secțiunea 2.2.1 a prezentului rezumat, pentru a evalua situația financiară a Emitentului în raport cu anii anteriori. Emitentul nu a fost evaluat de o agenție de rating.
Expunerea valutară
O expunere valutară poate apărea atunci când moneda strânsă este convertită (de exemplu, EUR în CHF sau invers), iar cursul de schimb este nefavorabil.
Riscul de ilichiditate și de insolvabilitate
În cazul deschiderii unei proceduri de insolvență asupra activelor Emitentului, acesta va fi limitat temporar sau permanent în ceea ce privește înstrăinarea activelor sale, sau dispozițiile privind activele Emitentului vor fi preluate de un administrator judiciar numit de instanță. Acest lucru poate avea un impact negativ asupra situației financiare și a activităților comerciale ale Emitentului. Această situație poate apărea chiar și în cazul în care cererile de insolvență au fost depuse în mod incorect. Cu toate acestea, nu se poate exclude complet riscul pierderii întregului capital propriu. Acest lucru va duce la o pierdere parțială sau totală a investiției deținătorilor de acțiuni preferențiale FLEQ A.
Dependența de evoluțiile economice
Emitentul este deosebit de sensibil la factori macroeconomici precum creșterea economică, fluctuațiile ratei dobânzii și inflația, care pot influența comportamentul investitorilor și cererea de active criptografice. Deoarece industria activelor criptografice este extrem de volatilă și încă în dezvoltare, condițiile economice nefavorabile sau înăsprirea politicilor monetare ar putea reduce interesul investitorilor și ar putea împiedica capacitatea Emitentului de a atrage clienți, de a-și menține lichiditatea și de a-și dezvolta activitatea.
Reglementarea și, respectiv, limitările activității emitentului
Deși este puțin probabilă o interzicere generală a modelului de afaceri al Emitentului, viziunea de afaceri a acestuia s-ar putea dovedi a fi nefezabilă, parțial sau în întregime. Acest lucru ar duce la restricții asupra veniturilor operaționale, până la încetarea completă a activității operaționale. Cu toate acestea, restricțiile ar putea, de asemenea, să sporească povara reglementării, ceea ce ar putea genera costuri operaționale enorme pentru asigurarea conformității cu cerințele de reglementare și ar putea face ca modelul de afaceri să nu mai fie rentabil.
Criminalitatea cibernetică și vulnerabilitățile în materie de securitate a informațiilor: Emitentul poate fi expus la riscuri legate de criminalitatea cibernetică, inclusiv, dar fără a se limita la, încălcări ale securității datelor, acces neautorizat la sistemele digitale, spionaj cibernetic, atacuri cu ransomware și alte activități cibernetice rău intenționate, precum și defecțiuni IT. Apariția incidentelor cibernetice ar putea avea un impact profund asupra capacităților operaționale, performanței financiare și reputației emitentului. Astfel de incidente pot duce la pierderi financiare substanțiale rezultate din costurile de remediere, răspunderea legală, amenzile impuse de autoritățile de reglementare și potențialele daune cauzate de încălcarea contractelor. Toate acestea pot duce la o

	pierdere parțială sau totală a investiției investitorului.	
SECȚIUNEA 3 – INFORMAȚII CHEIE DESPRE VALORILE MOBILIARE		
3.1	**Care sunt principalele caracteristici ale valorilor mobiliare?**	
3.1.1	**Informații despre titlurile de valoare**	
a)	**Descrierea tipului și clasei titlurilor de valoare**	Cele **4'375'000** de acțiuni preferențiale oferite public de către Emitent, cu codul ISIN LI1392624139, sunt acțiuni nominative, fiecare cu o valoare nominală de **0,01 CHF**, aparținând capitalului social al acțiunilor preferențiale FLEQ A, având aceleași drepturi la dividende ca și acțiunile ordinare FLEQ C ale Emitentului, dar cu drepturi de vot duble față de acțiunile FLEQ C (denumite în continuare **„Acțiunile preferențiale FLEQ** A"), provenind dintr-o nouă emisiune de capital preferențial în schimbul unei contribuții în numerar, hotărâtă de o Adunare Generală extraordinară la data de 27.11.2024 și completată la data de 03.02.2026. Deținătorii de acțiuni preferențiale FLEQ A sunt denumiți, de asemenea, **„deținători de FLEQ** A", **„deținători de acțiuni preferențiale FLEQ** A" sau **„acționari FLEQ A**".
b)	**Moneda emisiunii de titluri de valoare**	Franc elvețian (CHF).
c)	**Descrierea drepturilor aferente titlurilor de valoare**	***Dreptul de vot*** Acțiunile preferențiale FLEQ A sunt acțiuni preferențiale și conferă acționarului dreptul atât la dividende, cât și la drept de vot. Cu toate acestea, acționarilor FLEQ A li se acordă un drept preferențial în ceea ce privește dreptul de vot, în sensul că aceștia dispun de două voturi pe acțiune (drept de vot dublu față de acțiunile ordinare FLEQ C). Dreptul de vot include, în general, dreptul de a convoca și de a participa la Adunarea Generală a Emitentului, în conformitate cu actul constitutiv și cu acordul acționarilor. În plus, drepturile de vot aferente acțiunilor preferențiale FLEQ A includ dreptul la informare, dreptul de inspecție și dreptul de a depune o cerere, sub rezerva prevederilor actului constitutiv și ale acordului acționarilor. ***Anunțul de convocare și hotărârile Adunării Generale*** Acționarii FLEQ A trebuie să fie informați cu privire la convocarea Adunării Generale, împreună cu punctele de pe ordinea de zi și propunerile. Fiecare hotărâre a Adunării Generale trebuie pusă la dispoziția acționarilor FLEQ A pentru consultare la sediul social al Emitentului sau în format electronic, fără întârziere. Acționarii FLEQ A vor fi informați cu privire la acest aspect în convocare. ***Dreptul la dividende și cota din veniturile din lichidare*** Acțiunile preferențiale FLEQ A conferă deținătorului drepturi de acționar. Acțiunile preferențiale FLEQ A conferă drepturi depline la dividende (dacă este cazul) începând cu data achiziției valabile și dau dreptul la o cotă din veniturile rezultate din lichidare, proporțional cu participarea lor la capitalul social. Emitentul intenționează să emită titluri de valoare în valoare de până la 7 milioane CHF în termen de 12 luni, cu un număr maxim de 4'375'000 de acțiuni preferențiale. Capitalul social autorizat pentru acțiunile preferențiale este valabil pe o perioadă de 5 ani. După primele 12 luni vor fi posibile prelungiri, aceasta fiind prima prelungire de 12 luni a prospectului aprobat anterior pentru continuarea emisiunii. În acea primă rundă, au fost subscrise acțiuni preferențiale FLEQ A în valoare totală de 925.013,69 CHF, la un preț de 1,36 CHF pe acțiune, ceea ce corespunde unui număr de aproximativ 680.157 de acțiuni. Oferta totală rămâne limitată la un volum maxim de emisiune de 7 milioane CHF și la un număr maxim de 4.375.000 de acțiuni preferențiale FLEQ A, fiecare cu o valoare nominală de 0,01 CHF, inclusiv acțiunile deja subscrise. Restul acțiunilor preferențiale FLEQ A vor fi oferite într-un interval de preț cuprins între 1,44 CHF și 1,76 CHF pe acțiune, în trei runde bazate pe volum, la prețurile de 1,44 CHF, 1,60 CHF și 1,76 CHF. Emitentul poate închide fiecare rundă odată ce tranșa respectivă a fost plasată sau mai devreme, la discreția sa. Pentru investiții de 100'000 CHF sau mai mult din partea unui singur investitor, emitentul poate, la discreția sa, să aplice prețul redus al oricărei runde anterioare, permițând investitorilor eligibili să beneficieze de prețul mai mic. Prețuri reduse sau intermediare pot fi, de asemenea, acordate unor investitori selectați, inclusiv investitorilor mai mari, strategici, de referință, instituționali sau timpurii, cu condiția ca prețul să nu fie mai mic de 1,44 CHF. Aceste acțiuni preferențiale vor fi vândute ca titluri de valoare dematerializate înregistrate în cont, în conformitate cu Legea privind persoanele și societățile din Liechtenstein (PGR), și pot fi emise sub formă de criptoactive, respectiv token-uri păstrate pe un blockchain sau un registru distribuit similar, în conformitate cu §81a din Secțiunea finală a PGR. Prin urmare, acțiunile preferențiale FLEQ A pot fi emise și pe blockchain sub formă de criptoactive (standard ERC 20 sau un standard comparabil pe protocolul Ethereum sau un protocol comparabil). Acțiunile și capitalul social al Emitentului sunt împărțite în 12'500'000 de acțiuni ordinare FLEQ C cu o valoare nominală de 0,01 CHF, cu drept la dividende și un vot pe acțiune, și 12'500'000 de acțiuni preferențiale FLEQ B cu o valoare nominală de 0,01 CHF, cu aceleași drepturi la dividende și șase voturi pe acțiune. Fiecare acțiune preferențială FLEQ A cu o valoare nominală de 0,01 CHF va avea aceleași drepturi la dividende ca acțiunile FLEQ B și FLEQ C și va avea două voturi pe acțiune. FLEQ A reprezintă o acțiune preferențială cu aceleași drepturi în cadrul clasei sale. ***Formă și dematerializare*** Acțiunile preferențiale FLEQ A sunt drepturi de valoare înregistrate în cont (titluri dematerializate) care sunt înregistrate și păstrate într-un registru al certificatelor de acțiuni la Emitent. Registrul poate fi păstrat și pe blockchain, conform §81a din secțiunea finală a PGR, iar acțiunile FLEQ A pot fi emise sub formă de criptoactive sau, respectiv, de tokenuri. Pentru transfer, înregistrarea trebuie actualizată de către consiliul de administrație al emitentului, ca element constitutiv al transferului. ***Transferabilitatea titlurilor de valoare*** Înainte de transferul acțiunilor preferențiale FLEQ A, trebuie să aibă loc o procedură de includere pe lista albă (identificare) a părții achizitoare. Transferul acțiunilor preferențiale FLEQ A și al dreptului de proprietate reprezentat de acestea de la un deținător la altul se poate efectua numai între investitori care au trecut cu succes de procedura de due diligence a Emitentului în cadrul procesului de înregistrare și care sunt înscriși în registrul valorilor mobiliare dematerializate/înregistrate în cont al Emitentului. Deși acțiunile preferențiale FLEQ A sunt, în general, liber transferabile, acestea pot fi tranzacționate numai pe o bază bilaterală (OTC),

		întrucât nu se știe cu certitudine dacă și când se va obține admiterea la tranzacționare pe o piață reglementată sau pe o platformă de tranzacționare. Un astfel de transfer trebuie efectuat în conformitate cu termenii și condițiile stabilite și cu acordurile acționarilor încheiate cu Emitentul. Deținătorul acțiunilor preferențiale FLEQ A și, prin urmare, persoana înregistrată în registrul valorilor mobiliare dematerializate al societății este persoana îndreptățită să revendice și să-și exercite toate drepturile în conformitate cu termenii și condițiilor acțiunilor preferențiale FLEQ A.
d)	**Ierarhia relativă a titlurilor de valoare în structura capitalului emitentului în caz de insolvență**	În cazul insolvabilității Emitentului, acționarii FLEQ A răspund cu capitalul investit. Capitalul investit trebuie tratat ca capital propriu și, prin urmare, este subordonat în mod calificat.
e)	**Descrierea politicii privind dividendele**	Emitentul nu face previziuni sau estimări privind profitul și, prin urmare, nu se prezintă o descriere a politicii de dividende. Dividendele, dacă vor exista, vor fi plătite în CHF. Emitentul își rezervă dreptul de a plăti dividende și în altă monedă sau criptomonedă. Orice hotărâre privind plata dividendelor va fi luată în conformitate cu legislația aplicabilă și va depinde, printre altele, de rezultatele operaționale ale Emitentului, de situația sa financiară, de restricțiile contractuale și de cerințele de capital. În orice caz, 5% din profitul net al Emitentului va fi alocat anual rezervelor statutare până când acestea vor atinge valoarea de 10% din capitalul social vărsat.
3.2	**Unde vor fi tranzacționate titlurile de valoare?**	
3.2.1	Emitentul intenționează ca acțiunile preferențiale FLEQ A să poată fi tranzacționate pe piețele reglementate în viitor. Cu toate acestea, în prezent nu a fost depusă nicio cerere de admitere la tranzacționare și nu a fost identificată nicio platformă de tranzacționare specifică. Până la acordarea admiterii, tranzacționarea va fi posibilă doar pe o bază bilaterală (OTC), iar Emitentul nu oferă nicio facilitate pentru a facilita o astfel de tranzacționare. Este posibil ca acțiunile preferențiale FLEQ A să nu fie niciodată tranzacționabile pe o piață reglementată și nu există nicio garanție că acestea vor deveni tranzacționabile în viitor.	
3.3	**Există vreo garanție asociată valorilor mobiliare?**	
	Nu se oferă nicio garanție pentru titlurile de valoare.	
3.4	**Care sunt riscurile principale specifice valorilor mobiliare?**	
3.4.1	**Riscul de volatilitate** Acțiunile preferențiale FLEQ A pot înregistra fluctuații semnificative ale prețului din cauza condițiilor externe de piață, cum ar fi creșterea economică, inflația, ratele dobânzilor și tendințele generale ale pieței financiare. Acești factori contribuie la o volatilitate ridicată, făcând ca evoluțiile viitoare ale prețului să fie imprevizibile și putând duce la pierderi financiare. **Riscul de lichiditate** Acțiunile preferențiale FLEQ A sunt transferabile de la momentul emiterii de către Emitent. Investitorii trebuie să fie conștienți de faptul că investițiile în societate prin intermediul acțiunilor preferențiale FLEQ A sunt investiții pe termen lung, care ar putea necesita câțiva ani pentru a genera un randament. În plus, randamentele investițiilor nu sunt garantate. Acțiunile preferențiale FLEQ A nu sunt admise la tranzacționare pe nicio piață reglementată sau nereglementată în prezent și este posibil să nu fie admise niciodată. Nu se știe cu certitudine dacă și când va fi posibilă listarea acțiunilor preferențiale FLEQ A, iar o eventuală listare ar putea fi, în orice caz, un proces complicat, de durată și costisitor în viitor. Eșecul listării acțiunilor preferențiale FLEQ A la o bursă sau pe o piață reglementată va limita sever lichiditatea acțiunilor preferențiale FLEQ A și poate afecta negativ valoarea lor economică. Chiar dacă acțiunile preferențiale FLEQ A pot fi listate, nu este garantată o lichiditate suficientă care să stabilească semnale de preț fiabile. Un volum de tranzacționare foarte redus al acțiunilor preferențiale FLEQ A poate amplifica prețurile de piață în ambele direcții și poate distorsiona prețul de piață al acțiunilor preferențiale FLEQ A. Dacă un investitor dorește să vândă acțiuni preferențiale FLEQ A, este posibil să nu le poată vinde la un preț rezonabil sau la un preț care să corespundă cel puțin capitalului pe care l-a investit. **Restricții privind drepturile deținătorilor de acțiuni preferențiale FLEQ A** Deși acțiunile FLEQ A sunt acțiuni preferențiale cu drepturi preferențiale de vot, Adunarea Generală a Emitentului poate totuși adopta hotărâri care ar putea afecta în mod negativ drepturile deținătorilor de acțiuni preferențiale FLEQ A, având în vedere cvorumurile de vot necesare pentru luarea deciziilor, astfel cum sunt prevăzute în actul constitutiv și în acordurile între acționari, după caz. Deținătorii de acțiuni preferențiale FLEQ A pot avea, de asemenea, un control redus sau chiar deloc asupra utilizării veniturilor obținute din emisiunea de acțiuni preferențiale FLEQ A. Dreptul legal de subscriere al deținătorilor de acțiuni preferențiale FLEQ A în cazul unei majorări de capital în cadrul acestei oferte este exclus. **Creanțele deținătorilor de acțiuni preferențiale FLEQ A sunt subordonate** Drepturile deținătorilor de acțiuni preferențiale FLEQ A de a solicita și de a primi plăți de dividende de la Emitent sunt subordonate creanțelor tuturor deținătorilor de obligațiuni nesubordonate ale Emitentului. În cazul lichidării Emitentului, deținătorii de acțiuni preferențiale FLEQ A vor fi plătiți numai dacă și după ce toate obligațiunile senior ale Emitentului au fost achitate. **Riscul de diluare** Nu se poate exclude posibilitatea ca, în viitor, să aibă loc emisiuni suplimentare de acțiuni preferențiale sau alte runde de finanțare, iar dreptul de subscriere va fi din nou exclus, ceea ce ar duce la o diluare. **Cursul de schimb** Moneda de emisiune este CHF, iar rata de schimb față de alte monede poate varia. În plus, plățile de dividende pot fi efectuate și în alte monede sau criptomonede. Compania nu influențează rata de schimb a investițiilor realizate în alte monede decât CHF și nu obține profit din comisioanele de schimb valutar. Instituția bancară, de plăți sau financiară utilizată stabilește rata de schimb la momentul procesării achiziției, în momentul efectuării investiției respective. Acțiunile preferențiale FLEQ A sunt emise și denominate în CHF. Cu toate acestea, investitorii au, de asemenea, opțiunea de a achiziționa acțiunile preferențiale FLEQ A în alte monede, precum EUR și USD, sau în criptomonede desemnate, în locul plății. Comisionul pentru schimbul respectivei monede sau al activului în CHF este suportat de investitor și reprezintă o cheltuială suplimentară care trebuie suportată de acesta, pe lângă prețul de achiziție efectiv luat în considerare pentru acțiunile preferențiale FLEQ A. **Riscuri legate de interfața ofertei și de platforma software a Emitentului** Interfața de ofertă este o aplicație de pe platforma software pusă la dispoziție de Emitent. Chiar dacă Emitentul a depus toate eforturile necesare pentru a evalua fiabilitatea interfeței, rămâne riscul apariției unor disfuncționalități, bug-uri și erori care pot duce la alocarea întârziată sau incorectă a acțiunilor preferențiale FLEQ A în legătură cu investițiile. Unul dintre riscuri este ca interfața de ofertă să fie piratată sau să apară o vulnerabilitate imprevizibilă, iar datele investitorilor să fie divulgate către terți. În plus, există riscul ca interfața de ofertă să se defecteze și ca datele investitorilor necesare pentru subscrierea acțiunilor preferențiale FLEQ A	

	să nu ajungă la Emitent.
SECȚIUNEA 4 – INFORMAȚII CHEIE PRIVIND OFERTA PUBLICĂ DE VALORI MOBILIARE	
4.1	**În ce condiții și în ce interval de timp pot investi în acest titlu de valoare?**
	Țările în care valorile mobiliare sunt oferite public Oferta constă în oferte publice în Principatul Liechtenstein. Emitentul își rezervă dreptul de a efectua plasamente private în anumite jurisdicții din afara acestuia. Notificarea către toate jurisdicțiile din Uniunea Europeană și din Spațiul Economic European este rezervată în mod expres și intenționată în mod activ de către emitent. **Înregistrarea investitorilor** Procesul de subscriere a acțiunilor preferențiale FLEQ A se va desfășura online la adresa https://floin.com/, după finalizarea cu succes a înregistrării. Acțiunile preferențiale FLEQ A sunt titluri de valoare care reprezintă acțiuni preferențiale ale Emitentului. Din diverse motive juridice, este, prin urmare, esențial să se identifice și să se cunoască cine sunt deținătorii de acțiuni FLEQ A, câte acțiuni preferențiale FLEQ A deține un anumit investitor și cine a investit în societate. Pentru a asigura respectarea legilor și reglementărilor privind combaterea spălării banilor (AML), societatea va recunoaște și va accepta numai investitorii care au fost identificați în conformitate cu politica KYC adoptată de societate și care s-au dovedit a fi în deplină conformitate cu politica AML a societății. Fiecare investitor poate accesa platforma Emitentului, dar accesul complet la platforma societății este posibil numai după ce investitorul a finalizat cu succes procesul de înrolare și, prin urmare, procesul de due diligence. Din motive de verificare prealabilă, investitorul trebuie să prezinte următoarele documente (lista nu este exhaustivă și, dacă este necesar, vor fi solicitate documente suplimentare): - copie legalizată a pașaportului/actului de identitate - o copie recentă a certificatului de reședință sau a unei facturi de utilități (de exemplu, factură de energie electrică) - informații privind resursele financiare ale investitorului și originea activelor care urmează să fie aduse ca aport, însoțite de documente justificative corespunzătoare, inclusiv documente emise de terți - formularul de declarație fiscală (va fi furnizat) - formularul W-8BEN (va fi furnizat) După finalizarea cu succes a procesului de înregistrare (due diligence), investitorilor li se acordă acces la zona investitorilor de pe platforma Emitentului - https://floin.com/ - unde pot subscrie acțiuni FLEQ A nou emise direct de la Emitent. Datele de autentificare vor fi furnizate automat investitorilor după finalizarea cu succes a procesului de due diligence și lansarea secțiunii specifice a platformei. Rezultatele ofertei Emitentului vor fi publicate în cadrul pregătirii și publicării rapoartelor anuale ale societății, precum și în zona dedicată investitorilor de pe site-ul web al Emitentului. **Înregistrarea și transferul acțiunilor preferențiale FLEQ A** Pentru a putea transfera acțiunile FLEQ A fără un certificat fizic de valoare, acțiunile FLEQ A sunt emise sub formă de titluri de valoare dematerializate, înregistrate în cont. Transferul titlurilor de valoare necertificate se realizează prin actualizarea înregistrării noului deținător în registrul titlurilor de valoare necertificate. Registrul poate fi ținut pe un blockchain sau într-un registru descentralizat similar, în conformitate cu §81a din secțiunea finală a PGR. În registrul titlurilor de valoare necertificate ținut de Emitent, vor fi înregistrate următoarele informații pentru fiecare deținător de acțiuni preferențiale FLEQ A: Numele complet, data nașterii, cetățenia, domiciliul, sediul social al acționarului (deținătorul FLEQ A) și data depunerii Trebuie menționat că, în cadrul implementării tehnice a transferabilității acțiunilor preferențiale FLEQ A sub formă de titluri dematerializate, se ia în considerare un așa-numit mecanism de „whitelisting". Aceasta înseamnă că acțiunile preferențiale FLEQ A pot fi transferate numai de la proprietarul inițial către noul proprietar (adresă) ai cărui reprezentanți autorizați sunt identificați în conformitate cu politica AML adoptată de Emitent și au fost incluși cu succes pe lista albă. Investitorii pot efectua înscrierea pe lista albă numai după finalizarea procesului de due diligence. Atunci când un investitor respectă în totalitate toate cerințele stabilite în politica AML a companiei, portofelul său poate fi inclus pe lista albă, iar respectivele acțiuni preferențiale FLEQ A pot fi achiziționate de către investitor. Emitentul a implementat și aplică măsuri tehnice pentru a se asigura că, fără parcurgerea procesului de due diligence, nu se pot subscrie sau achiziționa acțiuni preferențiale FLEQ A, nici în cadrul ofertei publice, nici pe bază bilaterală (OTC). În cazul în care ambele părți nu au fost incluse pe lista albă și, prin urmare, nu au parcurs cu succes procesul de due diligence instituit de societate, tranzacția și transferul acțiunilor FLEQ A nu vor fi înregistrate în registrul FLEQ A de către societate. **Perioada ofertei** Perioada în care investitorii pot depune ofertele de cumpărare pentru acțiunile preferențiale FLEQ A va începe la data aprobării prospectului și a comunicării de către Emitent cu privire la începerea perioadei de ofertă și se va încheia la un an de la aprobarea prospectului (**„Perioada de** ofertă"). În ultima zi a Perioadei de ofertă, ofertele pot fi depuse până la ora 12:00, ora Liechtensteinului. **Prețul de ofertă** Prețul de ofertă pentru o acțiune preferențială FLEQ A va depinde de runda sau faza de distribuire aplicabilă. Prima rundă de distribuire prevăzută în prospectul aprobat anterior a fost finalizată. În cadrul acelei runde, au fost subscrise acțiuni preferențiale FLEQ A în valoare totală de 925.013,69 CHF, la un preț de 1,36 CHF pe acțiune, ceea ce corespunde unui număr de aproximativ 680.157 de acțiuni. Restul acțiunilor preferențiale FLEQ A vor fi oferite într-un interval de preț cuprins între 1,44 CHF și 1,76 CHF pe acțiune, împărțite în trei runde de distribuție bazate pe volum, după cum urmează: - Prima rundă rămasă: 1,44 CHF pe acțiune. - A doua rundă rămasă: 1,60 CHF pe acțiune. - A treia rundă rămasă: 1,76 CHF pe acțiune. - Rundele de distribuire nu sunt legate de perioade calendaristice fixe. Emitentul poate trece la următorul nivel de preț odată ce tranșa relevantă a fost plasată integral sau odată ce Emitentul închide runda relevantă mai devreme, la discreția sa. Pentru investiții de 100.000 CHF sau mai mult din partea unui singur investitor, Emitentul poate, la discreția sa, să aplice un preț redus. Prețuri reduse sau intermediare pot fi, de asemenea, acordate unor investitori selectați, inclusiv investitorilor mai mari, strategici, de referință, instituționali sau timpurii, cu condiția ca prețul să nu fie mai mic de 1,44 CHF pe acțiune. Toate acțiunile preferențiale FLEQ A sunt supuse unei perioade uniforme de blocare de 12 luni de la subscriere. În timpul acestei perioade de blocare, investitorii nu pot vinde sau transfera acțiunile lor. Nu se aplică niciun program separat de dobândire a drepturilor.
	Suma minimă și/sau maximă a cererii Suma minimă de subscriere este **de 5'000 CHF. Livrare și decontare**

	Fiecare investitor trebuie să finalizeze procedura de subscriere online la adresa https://floin.com/. Acțiunile preferențiale FLEQ A vor fi livrate, contra plății prețului de ofertă (în CHF pentru acțiunile preferențiale FLEQ A), cel târziu la sfârșitul unei perioade de șase luni de la încheierea ofertei publice, care urmează să fie anunțată prin intermediul procedurii de subscriere sau prin înscrierea în registrul FLEQ A al emitentului. **Diluare** Întrucât dreptul legal de subscriere al tuturor acționarilor FLEQ A este exclus în cazul unei majorări de capital în contextul acestei oferte, acționarii FLEQ A din cadrul acestei oferte nu vor fi diluați. Cu toate acestea, acționarii FLEQ A nu beneficiază de protecție împotriva diluării în cazul unor majorări viitoare de capital, al unor oferte viitoare sau al unor runde de finanțare.
4.2	**De ce se elaborează acest prospect?**
4.2.1	Veniturile nete estimate din emisiunea titlurilor de valoare vor fi alocate aportului nominal la capital și rezervei libere a societății Emitentului și vor fi utilizate pentru dezvoltarea în continuare a platformei Emitentului și extinderea operațiunilor, dezvoltarea și adăugarea de servicii suplimentare, precum și prestarea unor servicii suplimentare. Obiectul de activitate al Societății vizează dezvoltarea în continuare a unui furnizor de servicii în domeniul activelor criptografice în Liechtenstein și în conformitate cu MiCAR în UE și SEE, deciziile antreprenoriale relevante fiind luate de Emitent, care este responsabil pentru alocarea sarcinilor, gestionarea proiectelor și coordonarea acestora. Emitentul poate utiliza, de asemenea, veniturile pentru obținerea de clarificări suplimentare în materie de reglementare, înregistrare și licențiere, printre altele, în calitate de instituție de plată, instituție de monedă electronică, firmă de investiții și/sau platformă de finanțare participativă. **Veniturile nete totale și costurile estimate ale emisiunii** Veniturile nete totale ale ofertei publice totale pot ajunge până la **7'000'000 CHF**, corespunzând realizării strângerii de fonduri. Costurile totale ale ofertei publice totale vor fi deduse din venituri. Comisioanele de tranzacție, taxele și impozitele, dacă sunt aplicabile pentru emisiunea de acțiuni FLEQ A, vor fi suportate de către subscrisor. Costurile totale preconizate ale ofertei publice totale se ridică la aproximativ 250'000 CHF.

XXII. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – SLOVAK

SÚHRN PROSPEKTU

Toto zhrnutie obsahuje všetky prvky, ktoré musia byť zahrnuté v zhrnutí pre tento typ cenných papierov a emitenta.

ČASŤ 1 – ÚVOD		
1.1	**Názov a kód ISIN cenných papierov**	**4 375 000** prioritných akcií FLEQ A ponúkaných na verejný predaj sú registrované prioritné akcie spoločnosti Floin AG. Názov týchto prioritných akcií je **„Prioritné akcie FLEQ** A“, **„Prioritné akcie“** alebo **„FLEQ A**“. Prioritné akcie FLEQ A budú vydané ako bezdávkové prioritné akcie v dematerializovanej forme. Kód ISIN je LI1392624139.
1.2	**Totožnosť a kontaktné údaje emitenta, vrátane identifikátora právnickej osoby (LEI)**	**Floin AG** (ďalej len „emitent“) Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Lichtenštajnsko Tel.: +423 238 2500 E-mail: support@floin.com Kód LEI je: 391200Z1YA45VPMIGP98
1.3	**Príslušný orgán**	**Úrad pre finančné trhy** (ďalej len „FMA“) Landstrasse 109, LI-9490 Vaduz Tel.: +423 236 73 73 Fax: +423 236 73 74 E-mail:: info@fma-li.li
1.4	**Dátum schválenia prospektu**	30.06.2026
1.5	**Upozornenia**	
1.5.1	gggg) Zhrnutie by sa malo čítať ako úvod k tomuto prospektu. Akékoľvek rozhodnutie investovať do cenných papierov by malo vychádzať z posúdenia celého prospektu zo strany investora. hhhh) Investor môže prísť o celý alebo časť investovaného kapitálu. iiii) Ak sa pred súdom podá žaloba týkajúca sa informácií obsiahnutých v prospekte, žalobca (investor) môže podľa vnútroštátnych právnych predpisov niesť náklady na preklad prospektu ešte pred začatím súdneho konania. jjjj) Občianskoprávna zodpovednosť sa vzťahuje iba na tie osoby, ktoré predložili súhrn vrátane jeho prekladu, avšak len v prípade, ak je tento súhrn zavádzajúci, nepresný alebo nekonzistentný, keď sa číta spolu s ostatnými časťami prospektu, alebo ak – keď sa číta spolu s ostatnými časťami prospektu – neposkytuje kľúčové informácie, ktoré by investorom pomohli pri rozhodovaní, či do cenných papierov investovať, alebo nie	
ČASŤ 2 – KĽÚČOVÉ INFORMÁCIE O EMITENTOVI		
2.1	**Kto je emitentom cenných papierov?**	
2.1.1	**Informácie o emitentovi**	

	bbbbb) Právny a obchodný názov emitenta je „Floin AG“. Emitent je akciová spoločnosť založená v Lichtenštajnskom kniežatstve, ktorá sa riadi právnymi predpismi Lichtenštajnského kniežatstva. Emitent má sídlo na adrese Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Lichtenštajnské kniežatstvo a je zapísaný na Úrade spravodlivosti / v Obchodnom registri Lichtenštajnského kniežatstva pod registračným číslom FL-0002.652.200-0. Kód LEI je: 391200Z1YA45VPMIGP98. Emitent je registrovaný pod číslom 329177 u Liechtensteinského úradu pre finančné trhy (FMA) ako poskytovateľ služieb v oblasti virtuálnych aktív (VASP) podľa liechtensteinského zákona o poskytovateľoch služieb v oblasti tokenov a dôveryhodných technológií (TTTA alebo TVTG v nemčine). Emitent je registrovaný podľa článku 2 ods. 1 zákona TVTG ako správca tokenov (písm. n), burza tokenov (predtým písm. q), emitent tokenov (písm. k) a tvorca tokenov (písm. l). Spoločnosť Floin AG, Vaduz (FL-0002.652.200-0), je od 10. júna 2026 oprávnená pôsobiť ako poskytovateľ služieb v oblasti kryptoaktív (CASP) podľa článku 63 nariadenia (EÚ) 2023/1114 z 31. mája 2023 o trhoch s kryptoaktívami (MiCAR). Povolenie bolo udelené na poskytovanie nasledujúcich služieb v oblasti kryptoaktív: úschova a správa kryptoaktív v mene klientov, výmena kryptoaktív za finančné prostriedky, výmena kryptoaktív za iné kryptoaktíva, umiestňovanie kryptoaktív a poskytovanie služieb prevodu kryptoaktív v mene klientov.
	ccccc) Účelom emitenta je pôsobenie ako poskytovateľ služieb v oblasti virtuálnych alebo kryptoaktív. Účelom spoločnosti je vývoj softvérových platforiem a systémov na tvorbu a distribúciu digitálnych aktív akéhokoľvek druhu na domácom aj medzinárodnom trhu, pričom príslušné podnikateľské rozhodnutia prijíma emitent a ten je zodpovedný za prideľovanie úloh, riadenie projektov a koordináciu projektov.
	ddddd) Akcionármi emitenta sú:
	● Marc Weber, Vaduz, Lichtenštajnsko (45,005 % kmeňových akcií FLEQ C a 45,005 % prioritných akcií FLEQ B);
	● INFINCUBE d.o.o., Cesta v Gorice 34C, 1000 Ľubľana, Slovinsko (4,995 % kmeňových akcií FLEQ C a 4,995 % prioritných akcií FLEQ B), ktorú zase vlastní
	  ● Bojan Saftić, Ľubľana, Slovinsko (50 %), a
	  ● Marc Weber, Vaduz, Lichtenštajnsko (50 %), ktorí sú zároveň obaja členmi predstavenstva spoločnosti INFINCUBE d.o.o.
	● Neexistujú žiadne ďalšie priame ani nepriame majetkové podiely ani vzťahy kontroly.
	eeeee) Predstavenstvo emitenta tvoria:
	● Marc Weber, Vaduz, Lichtenštajnsko, ako generálny riaditeľ a člen predstavenstva s kolektívnym podpisovým právom dvoch osôb;
	● Jens Weber, Darmstadt, Nemecko, ako člen výkonnej rady s kolektívnym podpisovým právom dvoch osôb;
	● Daniel Mazzolini, Buchs, Švajčiarsko, ako člen výkonnej rady s kolektívnym podpisovým právom dvoch osôb;
	● Thomas Stern, Rakúsko, ako predseda neexekutívnej rady s kolektívnym podpisovým právom dvoch osôb;
	● Josef Bergt, Švajčiarsko, ako podpredseda neexekutívnej rady s kolektívnym podpisovým právom dvoch osôb.
	fffff) Audítorom emitenta je spoločnosť Grant Thornton AG, Bahnhofstrasse 15, 9494 Schaan, Lichtenštajnské kniežatstvo.	

2.2	**Aké sú kľúčové finančné informácie týkajúce sa emitenta?**	
2.2.1	Nasledujúce vybrané historické finančné informácie boli vypracované a auditované (s výnimkou neauditovaných priebežných finančných informácií k 30. 6. 2024) v súlade s ustanoveniami Lichtenštajnského zákona o osobách a spoločnostiach („PCL“).	

Výkaz ziskov a strát k 31. 12. 2022 v CHF	
Ročná strata	12 165,65
Súvaha k 31.12.2022	
Celkové pasíva	745 203,61
Výkaz peňažných tokov k 31.12.2022	

Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	684 342,99
Čistý peňažný tok z finančných činností	0,00
Čistý peňažný tok z investičných činností	0,00
Výkaz ziskov a strát k 31.12.2023 v CHF	
Ročný zisk	72 414,64
Súvaha k 31.12.2023	
Celkové pasíva	1'388'331,27
Výkaz peňažných tokov k 31.12.2023	
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	111 943,95
Čistý peňažný tok z finančných činností	0,00
Čistý peňažný tok z investičných činností	-9 159,16
Výkaz ziskov a strát k 31.12.2024 v CHF	
Ročný zisk	201 192,85
Súvaha k 31.12.2024	
Celkové pasíva	408 834,93
Výkaz peňažných tokov k 31.12.2024	
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	-798 867,80
Čistý peňažný tok z finančných činností	149 652,65
Čistý peňažný tok z investičných činností	0,00

Výhľad emitenta sa od dátumu auditovanej súvahy k 31.12.2024 výrazne nezhoršil. Od dátumu vykazovania neauditovanej súvahy k 31.12.2024 nedošlo k žiadnym významným zmenám vo finančnej situácii ani v obchodnej situácii emitenta.

3.1 **Aké sú kľúčové riziká špecifické pre emitenta?**

Technologické riziko
Ako poskytovateľ služieb v oblasti kryptoaktív je emitent vo veľkej miere závislý od svojej technologickej infraštruktúry a systémov informačných a komunikačných technológií (IKT). Platforma https://floin.com/, ktorú emitent využíva, môže byť zraniteľná voči hrozbám v oblasti kyberbezpečnosti, vrátane hackerských útokov, phishingových útokov a iných škodlivých aktivít. Napriek zavedeniu pokročilých bezpečnostných opatrení, ako je šifrovanie, viacfaktorová autentifikácia a pravidelné bezpečnostné audity, naďalej pretrváva vysoké riziko kybernetických útokov, ktoré by mohli ohroziť integritu platformy a viesť k neoprávnenému prístupu k citlivým údajom, kryptoaktívam alebo osobným informáciám. Vzhľadom na neustále sa meniacu povahu kybernetických hrozieb a zložitosť technológie blockchain nie je možné nikdy úplne zaručiť účinnosť bezpečnostných opatrení. Investori by si preto mali byť vedomí, že technologické riziká zostávajú vysoké a v určitých scenároch by mohli viesť k nezvratným finančným stratám.
Minimálny kapitál
Cieľom emitenta je vývoj a prevádzka platformy na poskytovanie služieb ako poskytovateľa služieb v oblasti virtuálnych, resp. kryptoaktív podľa liechtensteinského práva a v budúcnosti podľa nariadenia EÚ o trhoch s kryptoaktívami (MiCAR), ako aj doplnkových služieb. Počiatočný základný kapitál emitenta je obmedzený na 250 000 CHF. Keďže emitent bol založený 29. 1. 2021, na posúdenie finančnej situácie emitenta v súvislosti s predchádzajúcimi rokmi nie sú k dispozícii žiadne významné historické finančné údaje ani kľúčové ukazovatele okrem historických finančných informácií uvedených v bode 2.2.1 tohto súhrnu. Emitent nebol hodnotený ratingovou agentúrou.
Menná expozícia
K menovému riziku môže dôjsť v prípade, ak sa získaná mena premení (napr. EUR na CHF alebo naopak) a výmenný kurz je nevýhodný.
Riziko nelikvidity a platobnej neschopnosti
V prípade začatia konkurzného konania voči majetku emitenta bude emitent dočasne alebo trvalo obmedzený v nakladaní so svojím majetkom, alebo nakladanie s majetkom emitenta prevezme súdom vymenovaný správca konkurznej podstaty. To môže mať negatívny vplyv na finančnú situáciu a obchodné aktivity emitenta. K tejto situácii môže dôjsť aj v prípade, ak boli žiadosti o konkurz podané nesprávne. Nemôže sa však úplne vylúčiť riziko straty celého vlastného imania. To povedie k čiastočnej alebo úplnej strate investície držiteľov prioritných akcií FLEQ A.
Závislosť od hospodárskeho vývoja
Emitent je obzvlášť citlivý na makroekonomické faktory, ako je hospodársky rast, kolísanie úrokových sadzieb a inflácia, ktoré môžu ovplyvniť správanie investorov a dopyt po kryptoaktívach. Keďže odvetvie kryptoaktív je vysoko volatilné a stále sa vyvíja, nepriaznivé ekonomické podmienky alebo sprísňovanie menovej politiky by mohli znížiť záujem investorov a obmedziť schopnosť emitenta priťahovať zákazníkov, udržiavať likviditu a rozširovať svoje podnikanie.
Regulácia, resp. obmedzenia podnikania emitenta
Hoci je všeobecný zákaz obchodného modelu emitenta nepravdepodobný, môže sa ukázať, že obchodná vízia emitenta nie je realizovateľná čiastočne alebo v celom rozsahu. To by viedlo k obmedzeniam prevádzkových výnosov až po úplné ukončenie prevádzkovej činnosti. Obmedzenia by však mohli tiež zvýšiť regulačnú záťaž, čo by mohlo mať za následok obrovské prevádzkové náklady na zabezpečenie súladu s regulačnými požiadavkami a spôsobiť, že obchodný model už nebude ziskový.
Kyberkriminalita a zraniteľnosti v oblasti informačnej bezpečnosti: Emitent môže byť vystavený rizikám súvisiacim s kyberkriminalitou, vrátane, avšak nie výlučne, únikov údajov, neoprávneného prístupu k digitálnym systémom, kyberšpionáže, útokov ransomware a iných škodlivých kybernetických aktivít, ako aj porúch IT. Výskyt kybernetických incidentov by mohol mať zásadný vplyv na prevádzkové schopnosti emitenta, jeho finančné výsledky a povesť. Takéto incidenty môžu viesť k značným finančným stratám vyplývajúcim z nákladov na nápravu, právnej zodpovednosti, pokút zo strany regulačných orgánov a potenciálnych škôd vyplývajúcich z porušenia zmlúv. To všetko môže viesť k čiastočnej alebo úplnej strate investície investora.

ČASŤ 3 – KĽÚČOVÉ INFORMÁCIE O CENNÝCH PAPIEROCH

3.1 **Aké sú hlavné charakteristiky cenných papierov?**

3.1.1 **Informácie o cenných papieroch**

a)	**Popis druhu a triedy cenných papierov**	Celkovo **4 375 000** prioritných akcií s kódom ISIN LI1392624139, ktoré emitent verejne ponúkol, sú menovité akcie s nominálnou hodnotou **0,01 CHF**, patriace do kapitálu prioritných akcií FLEQ A, s rovnakými dividendovými právami ako kmeňové akcie emitenta FLEQ C, avšak s dvojnásobným hlasovacím právom v porovnaní s akciami FLEQ C (ďalej len **„preferenčné akcie FLEQ** A"), pochádzajú z novej emisie preferenčného kapitálu proti vkladu v hotovosti, o ktorej rozhodlo mimoriadne valné zhromaždenie dňa 27. 11. 2024 a ktorá bola doplnená dňa 3. 2. 2026. Držitelia preferenčných akcií FLEQ A sa tiež nazývajú **„držitelia akcií FLEQ** A" alebo **„držitelia prioritných akcií FLEQ** A" alebo **„akcionári FLEQ**

		A“.
b)	**Mena emisie cenných papierov**	Švajčiarsky frank (CHF).
c)	**Popis práv spojených s cennými papiermi**	***Hlasovacie právo*** Prioritné akcie FLEQ A sú prioritnými akciami a ich akcionárom poskytujú právo na dividendu aj hlasovacie právo. Akcionári akcií FLEQ A však majú prednostné hlasovacie právo, keďže majú dva hlasy na akciu (dvojnásobné hlasovacie právo v porovnaní s kmeňovými akciami FLEQ C). Hlasovacie právo vo všeobecnosti zahŕňa právo zvolať a zúčastniť sa valného zhromaždenia emitenta v súlade so stanovami a akcionárskou zmluvou. Okrem toho hlasovacie práva k prioritným akciám FLEQ A zahŕňajú právo na informácie, právo na nahliadnutie do dokumentov a právo podať návrh v súlade so stanovami a akcionárskou zmluvou. ***Oznámenie o zvolaní a uznesenia valného zhromaždenia*** Akcionári FLEQ A musia byť informovaní o zvolaní valného zhromaždenia spolu s bodmi programu a návrhmi. Každé uznesenie valného zhromaždenia musí byť bezodkladne sprístupnené na nahliadnutie akcionárom FLEQ A v sídle emitenta alebo elektronicky. Akcionári FLEQ A budú o tom informovaní v oznámení. ***Nárok na dividendu a podiel na výnosoch z likvidácie*** Prioritné akcie FLEQ A poskytujú ich držiteľovi akcionárske práva. Prioritné akcie FLEQ A sú spojené s plnými právami na dividendu (ak existujú) odo dňa platného nadobudnutia a oprávňujú na podiel na výnosoch z likvidácie v pomere k ich podielu na základnom imaní. Emitent má v úmysle v priebehu 12 mesiacov vydať cenné papiere v hodnote až 7 miliónov CHF, a to maximálne v počte 4’375’000 prioritných akcií. Schválený kapitál v podobe prioritných akcií je platný na obdobie 5 rokov. Po uplynutí prvých 12 mesiacov bude možné emisiu predĺžiť, pričom ide o prvé 12-mesačné predĺženie platnosti predtým schváleného prospektu s cieľom pokračovať v emisii. V tomto prvom kole boli upísané prioritné akcie FLEQ A v celkovej hodnote 925 013,69 CHF za cenu 1,36 CHF za akciu, čo zodpovedá približne 680 157 akciám. Celková ponuka zostáva obmedzená na maximálny objem emisie vo výške 7 miliónov CHF a maximálne 4 375 000 prioritných akcií FLEQ A, každá s nominálnou hodnotou 0,01 CHF, vrátane už upísaných akcií. Zostávajúce prioritné akcie FLEQ A budú ponúknuté v cenovom rozpätí od 1,44 CHF do 1,76 CHF za akciu v troch objemovo orientovaných kolách za ceny 1,44 CHF, 1,60 CHF a 1,76 CHF. Emitent môže každé kolo uzavrieť po umiestnení príslušnej tranže alebo skôr podľa vlastného uváženia. V prípade investícií vo výške 100 000 CHF alebo viac od jedného investora môže emitent podľa vlastného uváženia uplatniť zníženú cenu z ktoréhokoľvek predchádzajúceho kola, čím umožní oprávneným investorom využiť nižšiu cenu. Znížené alebo prechodné ceny môžu byť rovnako poskytnuté vybraným investorom, vrátane väčších, strategických, kľúčových, inštitucionálnych alebo skorých investorov, za predpokladu, že cena neklesne pod 1,44 CHF. Tieto prioritné akcie sa budú predávať ako dematerializované cenné papiere evidované v účtovnej knihe v súlade s liechtensteinským zákonom o osobách a spoločnostiach (PGR) a môžu byť vydané vo forme kryptoaktív, resp. tokenov uchovávaných na blockchainu alebo v podobnej distribuovanej účtovnej knihe v súlade s § 81a záverečnej časti zákona PGR. Preferované akcie FLEQ A môžu byť preto vydané aj na blockchainu vo forme kryptoaktív (ERC 20 alebo porovnateľný štandard na protokole Ethereum alebo porovnateľnom protokole). Akcie a akciový kapitál emitenta sú rozdelené na 12 500 000 kmeňových akcií FLEQ C s nominálnou hodnotou 0,01 CHF, s právom na dividendu a jedným hlasom na akciu, a na 12 500 000 prioritných akcií FLEQ B s nominálnou hodnotou 0,01 CHF, s rovnakým právom na dividendu a šiestimi hlasmi na akciu. Každá prioritná akcia FLEQ A s nominálnou hodnotou 0,01 CHF bude mať rovnaké právo na dividendu ako akcie FLEQ B a FLEQ C a bude mať dva hlasy na akciu. FLEQ A predstavuje prioritnú akciu s rovnakými právami v rámci svojej triedy. ***Forma a sekuritizácia*** Prioritné akcie FLEQ A sú práva na hodnotu v účtovnej evidencii (dematerializované cenné papiere), ktoré sú zaznamenané a vedené v registri akciových certifikátov u emitenta. Register môže byť vedený aj na blockchainu podľa § 81a záverečnej časti PGR a akcie FLEQ A môžu byť vydané vo forme kryptoaktív, resp. tokenov. Na účely prevodu musí byť záznam aktualizovaný ako súčasť prevodu predstavenstvom emitenta. ***Prenositeľnosť cenných papierov*** Pred prevodom prioritných akcií FLEQ A je potrebné vykonať zaradenie na biely zoznam (identifikáciu) v súvislosti s nadobúdateľom. Prevod prioritných akcií FLEQ A a s nimi súvisiaceho vlastníctva z jedného držiteľa na druhého je možný iba medzi investormi, ktorí počas procesu registrácie úspešne prešli postupom due diligence emitenta a sú zapísaní v registri bezdokladových cenných papierov emitenta. Hoci sú prioritné akcie FLEQ A vo všeobecnosti voľne prevoditeľné, môžu sa obchodovať iba na bilaterálnej báze (mimo burzy), keďže nie je isté, či a kedy sa podarí dosiahnuť prijatie na obchodovanie na regulovanom trhu alebo obchodnom mieste. Takýto prevod sa musí uskutočniť v súlade so stanovenými podmienkami a akcionárskymi zmluvami s emitentom. Držiteľ preferenčných akcií FLEQ A, a teda osoba zapísaná v registri bezdokladových cenných papierov spoločnosti, je osobou oprávnenou uplatňovať a vykonávať všetky práva podľa podmienok podmienok prioritných akcií FLEQ A.
d)	**Relatívna prednosť cenných papierov v kapitálovej štruktúre emitenta v prípade platobnej neschopnosti**	V prípade platobnej neschopnosti emitenta ručia akcionári akcií FLEQ A svojím investovaným kapitálom. Investovaný kapitál sa považuje za vlastný kapitál a je preto podmienečne podriadený.
e)	**Popis**	Emitent nevypracúva žiadne prognózy ani odhady zisku, a preto nie je uvedený popis dividendovej politiky. Dividendy, ak k nim dôjde, budú vyplácané v CHF. Emitent si vyhradzuje právo vyplácať dividendy aj v inej mene alebo v kryptomene. Akékoľvek rozhodnutie o vyplatení dividend bude prijaté v súlade s platnými právnymi predpismi a bude závisieť okrem iného od výsledkov hospodárenia emitenta, jeho finančnej

	dividendovej politiky	situácie, zmluvných obmedzení a kapitálových požiadaviek. V každom prípade sa každoročne vyčlení 5 % čistého zisku emitenta do zákonných rezerv, až kým ich výška nedosiahne 10 % splateného základného imania.
3.2	**Kde sa budú cenné papiere obchodovať?**	
3.2.1	Emitent má v úmysle v budúcnosti zabezpečiť obchodovateľnosť prioritných akcií FLEQ A na regulovaných trhoch. V súčasnosti však nebola podaná žiadna žiadosť o prijatie na obchodovanie a nebolo určené žiadne konkrétne obchodné miesto. Pokiaľ nebude prijatie udelené, obchodovanie bude možné iba na bilaterálnej báze (mimo burzy) a emitent neposkytuje žiadne opatrenia na uľahčenie takéhoto obchodovania. Prednostné akcie FLEQ A sa potenciálne nikdy nemusia stať obchodovateľnými na regulovanom trhu a neexistuje žiadna záruka, že sa v budúcnosti stanú obchodovateľnými.	
3.3	**Je s cennými papiermi spojená nejaká záruka?**	
	Na cenné papiere sa neposkytuje žiadna záruka.	
3.4	**Aké sú kľúčové riziká špecifické pre tieto cenné papiere?**	
3.4.1	**Riziko volatility** Preferované akcie FLEQ A môžu podliehať výrazným cenovým výkyvom v dôsledku vonkajších trhových podmienok, ako sú hospodársky rast, inflácia, úrokové sadzby a celkové trendy na finančných trhoch. Tieto faktory prispievajú k vysokej volatilite, v dôsledku čoho sú budúce cenové pohyby nepredvídateľné a môžu viesť k finančným stratám. **Riziko likvidity** Prednostné akcie FLEQ A sú prevoditeľné ihneď po ich emisii emitentom. Investori by si mali byť vedomí toho, že investície do spoločnosti prostredníctvom prednostných akcií FLEQ A sú dlhodobými investíciami, pri ktorých môže trvať niekoľko rokov, kým prinesú výnos. Navyše výnosy z investícií nie sú zaručené. Prioritné akcie FLEQ A nie sú v súčasnosti prijaté na obchodovanie na žiadnom regulovanom ani neregulovanom trhu a nemusia byť prijaté nikdy. Nie je isté, či a kedy bude možné zaradenie prioritných akcií FLEQ A na burzu, a zaradenie na burzu môže byť v každom prípade v budúcnosti zložitým, časovo náročným a nákladným procesom. Ak sa nepodarí zaradiť prioritné akcie FLEQ A na burzu alebo regulovaný trh, výrazne to obmedzí likviditu prioritných akcií FLEQ A a môže to negatívne ovplyvniť ich ekonomickú hodnotu. Aj keby bolo možné prioritné akcie FLEQ A zaradiť na trh, nie je zaručená dostatočná likvidita, ktorá by zabezpečovala spoľahlivé cenové signály. Veľmi nízky objem obchodovania s prioritnými akciami FLEQ A môže zveličovať trhové ceny v oboch smeroch a skresľovať trhovú cenu prioritných akcií FLEQ A. Ak investor chce predať prioritné akcie FLEQ A, nemusí byť schopný predať ich za primeranú cenu alebo za cenu, ktorá aspoň zodpovedá kapitálu, ktorý investoval. **Obmedzenia práv držiteľov prioritných akcií FLEQ A** Hoci akcie FLEQ A sú prioritnými akciami s prednostným hlasovacím právom, valné zhromaždenie emitenta môže aj tak prijať uznesenia, ktoré môžu negatívne ovplyvniť práva držiteľov prioritných akcií FLEQ A, a to vzhľadom na požadované kvórum potrebné na prijatie rozhodnutí, ako je stanovené v stanovách a prípadných akcionárskych dohodách. Držitelia prioritných akcií FLEQ A môžu mať tiež malú alebo žiadnu kontrolu nad využitím výnosov z emisie prioritných akcií FLEQ A. Zákonné predkupné právo držiteľov prioritných akcií FLEQ A v prípade zvýšenia kapitálu v rámci tejto ponuky je vylúčené. **Nároky držiteľov prioritných akcií FLEQ A sú podriadené** Práva držiteľov prioritných akcií FLEQ A na uplatnenie nároku na výplatu dividend od emitenta a na ich prijatie sú podriadené nárokom všetkých držiteľov nepodriadených záväzkov emitenta. V prípade likvidácie emitenta budú držitelia prioritných akcií FLEQ A vyplatení iba vtedy, ak a až po tom, čo budú splnené všetky nadradené záväzky emitenta. **Riziko zriedenia** Nie je možné vylúčiť, že v budúcnosti dôjde k ďalším emisiám prioritných akcií alebo k iným kolám financovania, pričom predkupné právo bude opäť vylúčené, čím by došlo k zriedeniu. **Výmenný kurz** Emisná mena je CHF a výmenný kurz voči iným menám sa môže líšiť. Okrem toho môžu byť výplaty dividend realizované aj v iných menách alebo kryptomenách. Spoločnosť nemá vplyv na výmenný kurz investícií realizovaných v iných menách ako CHF a nezískava zisk z výmenných poplatkov. Výmenný kurz stanovuje príslušná banka, platobná inštitúcia alebo finančná inštitúcia, prostredníctvom ktorej sa nákup spracováva v čase príslušnej investície. Prioritné akcie FLEQ A sú emitované a denominované v mene CHF. Investori však majú tiež možnosť kúpiť prioritné akcie FLEQ A v iných menách, ako sú EUR a USD, alebo v určených kryptomenách namiesto platby. Poplatok za výmenu príslušnej meny alebo aktíva na CHF hradí investor a predstavuje dodatočný náklad, ktorý znáša investor nad rámec efektívnej kúpnej ceny prioritných akcií FLEQ A. **Riziká súvisiace s rozhraním ponuky a softvérovou platformou emitenta** Ponukové rozhranie je aplikácia na softvérovej platforme, ktorú sprístupňuje emitent. Aj keď emitent vynaložil maximálne úsilie pri posudzovaní spoľahlivosti rozhrania, naďalej pretrváva riziko porúch, chýb a omylov, ktoré môžu viesť k oneskorenému alebo nesprávnemu prideleniu prioritných akcií FLEQ A v súvislosti s investíciami. Jedným z rizík je, že rozhranie ponuky by mohlo byť napadnuté hackermi alebo by sa mohla objaviť nepredvídateľná zraniteľnosť, v dôsledku čoho by mohli byť údaje investorov zverejnené tretím stranám. Okrem toho existuje riziko, že ponukové rozhranie prestane fungovať a že údaje investorov potrebné na upísanie prioritných akcií FLEQ A	
	nedostanú k emitentovi.	
ČASŤ 4 – KĽÚČOVÉ INFORMÁCIE O VEREJNEJ PONUKE CENNÝCH PAPIEROV		
4.1	**Za akých podmienok a v akom časovom horizonte môžem investovať do tohto cenného papiera?**	
	Krajiny, v ktorých sa cenné papiere verejne ponúkajú Ponuka pozostáva z verejných ponúk v Lichtenštajnskom kniežatstve. Emitent si vyhradzuje právo na súkromné umiestnenie cenných papierov v určitých jurisdikciách mimo tohto územia. Emitent si výslovne vyhradzuje právo a aktívne zamýšľa informovať všetky jurisdikcie Európskej únie a Európskeho hospodárskeho priestoru. **Registrácia investorov** Proces upisovania prioritných akcií FLEQ A prebehne online na stránke https://floin.com/ po úspešnej registrácii. Prioritné akcie FLEQ A sú cenné papiere predstavujúce prioritné akcie emitenta. Z rôznych právnych dôvodov je preto nevyhnutné identifikovať a zistiť, kto sú držitelia akcií FLEQ A, koľko prioritných akcií FLEQ A daný investor vlastní a kto do spoločnosti investoval. S cieľom dodržiavať zákony a predpisy v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí (AML) bude spoločnosť uznávať a akceptovať iba tých investorov, ktorí boli identifikovaní v súlade so zásadami „poznaj svojho klienta“ (KYC) prijatými spoločnosťou a u ktorých sa zistilo, že v plnej miere spĺňajú požiadavky politiky spoločnosti v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí. Každý investor má prístup na platformu emitenta, avšak plný prístup k platforme spoločnosti je možný až po tom, čo investor úspešne absolvuje proces registrácie a tým aj proces due diligence. Z dôvodov náležitej starostlivosti sa od investora vyžadujú nasledujúce dokumenty (zoznam nie je vyčerpávajúci a v prípade potreby budú vyžiadané ďalšie dokumenty):	

	- overená kópia pasu/preukazu totožnosti - aktuálna kópia potvrdenia o trvalom pobyte alebo účtu za služby (napr. účet za elektrinu) - informácie o finančných zdrojoch investora a pôvode majetku, ktorý má byť vložený, spolu s príslušnými podpornými dokumentmi vrátane dokumentov tretích strán - daňové priznanie (bude poskytnuté) - formulár W-8BEN (bude poskytnutý) Po úspešnom absolvovaní procesu registrácie (due diligence) získajú investori prístup do investorskej zóny na platforme emitenta – https://floin.com/ –, kde si môžu priamo od emitenta upísať novo emitované akcie FLEQ A. Prihlasovacie údaje budú investorom automaticky poskytnuté po úspešnom ukončení procesu due diligence a spustení príslušnej časti platformy. Výsledky emisie emitenta budú zverejnené v rámci prípravy a uverejnenia výročných správ spoločnosti, ako aj v investičnej zóne na webovej stránke emitenta. **Registrácia a prevod prioritných akcií FLEQ A** Aby bolo možné previesť akcie FLEQ A bez fyzického cenného papiera, sú akcie FLEQ A vytvorené ako bezdokladové, resp. dematerializované cenné papiere evidované v registri. Prevod bezcertifikátových cenných papierov prebieha aktualizáciou záznamu o novom držiteľovi v registri bezcertifikátových cenných papierov. Register môže byť vedený na blockchainu alebo v podobnej decentralizovanej knihe v súlade s § 81a záverečnej časti PGR. V registri bezcertifikátových cenných papierov, ktorý vedie emitent, budú pre každého držiteľa prioritných akcií FLEQ A zaznamenané nasledujúce informácie: Celé meno, dátum narodenia, štátna príslušnosť, bydlisko, sídlo akcionára (držiteľa FLEQ A) a dátum vkladu Je potrebné poznamenať, že pri technickej realizácii prevoditeľnosti bezdokladových cenných papierov – prioritných akcií FLEQ A – sa zohľadňuje takzvaný mechanizmus whitelistingu. To znamená, že prioritné akcie FLEQ A je možné previesť iba od pôvodného vlastníka na nového vlastníka (adresu), ktorého oprávnení zástupcovia sú identifikovaní v súlade s politikou boja proti praniu špinavých peňazí (AML) prijatou emitentom a úspešne zaradení do whitelistu. Investori môžu vykonať zaradenie na biely zoznam až po dokončení procesu due diligence. Ak investor v plnej miere spĺňa všetky požiadavky stanovené v politike boja proti praniu špinavých peňazí spoločnosti, peňaženka môže byť zaradená na biely zoznam a investor môže nadobudnúť príslušné prioritné akcie FLEQ A. Emitent zaviedol a uplatňuje technické prostriedky, ktoré zabezpečujú, že bez absolvovania procesu due diligence nie je možné upísať ani nadobudnúť žiadne prioritné akcie FLEQ A, a to ani v rámci verejnej ponuky, ani na bilaterálnej báze (OTC). Ak obe strany neboli zaradené na biely zoznam a teda úspešne neprešli procesom due diligence zavedeným spoločnosťou, transakcia a prevod akcií FLEQ A nebudú spoločnosťou zapísané do registra akcií FLEQ A. **Obdobie ponuky** Obdobie, počas ktorého môžu investori predkladať svoje ponuky na nákup prioritných akcií FLEQ A, začína dňom schválenia prospektu a oznámenia emitenta o začatí obdobia ponuky a končí jeden rok po schválení prospektu (ďalej len **„obdobie** ponuky“). V posledný deň obdobia ponuky je možné predkladať ponuky do 12:00 hod. liechtensteinského času. **Ponuková cena** Ponuková cena za jednu prioritnú akciu FLEQ A bude závisieť od príslušného kola alebo fázy distribúcie. Prvé kolo distribúcie podľa predtým schváleného prospektu bolo ukončené. V tomto kole boli upísané prioritné akcie FLEQ A v celkovej hodnote 925 013,69 CHF za cenu 1,36 CHF za akciu, čo zodpovedá približne 680 157 akciám. Zostávajúce prioritné akcie FLEQ A budú ponúknuté v cenovom rozpätí od 1,44 CHF do 1,76 CHF za akciu, rozdelené do troch distribučných kôl na základe objemu nasledovne: - Prvé zostávajúce kolo: 1,44 CHF za akciu. - Druhé zostávajúce kolo: 1,60 CHF za akciu. - Tretie zostávajúce kolo: 1,76 CHF za akciu. - Kolo distribúcie nie je viazané na pevné kalendárne obdobia. Emitent môže prejsť na ďalšiu cenovú úroveň, akonáhle bude príslušná tranža úplne umiestnená alebo akonáhle emitent podľa vlastného uváženia predčasne ukončí príslušné kolo. V prípade investícií vo výške 100 000 CHF alebo viac od jedného investora môže emitent podľa vlastného uváženia uplatniť zníženú cenu. Znížené alebo prechodné ceny môžu byť rovnako udelené vybraným investorom, vrátane väčších, strategických, kľúčových, inštitucionálnych alebo skorých investorov, za predpokladu, že cena neklesne pod 1,44 CHF za akciu. Všetky prioritné akcie FLEQ A podliehajú jednotnej blokovacej lehote v dĺžke 12 mesiacov od upísania. Počas tejto blokovacej lehoty nemôžu investori svoje akcie predávať ani prevádzať. Neplatí žiadny samostatný harmonogram nadobudnutia práv.
	Minimálna a/alebo maximálna výška prihlášky Minimálna výška upísania je **5 000 CHF. Doručenie a vyrovnanie** Každý investor musí absolvovať online proces upisovania na stránke https://floin.com/. Prioritné akcie FLEQ A budú dodané po zaplatení ponukovej ceny (v CHF v prípade prioritných akcií FLEQ A) najneskôr do uplynutia šiestich mesiacov od ukončenia verejnej ponuky, čo bude oznámené v rámci upisovacieho postupu alebo zápisom do registra FLEQ A emitenta. **Zriedenie** Keďže v prípade zvýšenia kapitálu v rámci tejto ponuky je vylúčené zákonné predkupné právo všetkých akcionárov FLEQ A, akcionári FLEQ A v rámci tejto ponuky nebudú zriedení. Akcionári FLEQ A však nemajú žiadnu ochranu proti zriedeniu ochranu proti zriedeniu v prípade budúcich zvýšení kapitálu, budúcich ponúk alebo kôl financovania.
4.2	**Prečo sa vypracúva tento prospekt?**
4.2.1	Odhadované čisté výnosy z emisie cenných papierov budú použité na nominálny kapitálový vklad a voľnú rezervu spoločnosti emitenta a budú slúžiť na ďalší rozvoj platformy emitenta a rozšírenie jeho činnosti, vývoj a zavádzanie ďalších služieb a poskytovanie doplnkových služieb. Cieľom spoločnosti je ďalší rozvoj poskytovateľa služieb v oblasti kryptoaktív v Lichtenštajnsku a v rámci MiCAR v EÚ a EHP, pričom príslušné podnikateľské rozhodnutia prijíma emitent a ten je zodpovedný za prideľovanie úloh, riadenie projektov a koordináciu projektov. Emitent môže výnosy použiť aj na získanie ďalších regulačných objasnení, reguláciu, registráciu a licencovanie, okrem iného ako platobná inštitúcia, inštitúcia elektronických peňazí, investičná spoločnosť a/alebo platforma pre crowdfunding. **Celkový čistý výnos a odhadované náklady na emisiu** Celkový čistý výnos z verejnej ponuky môže dosiahnuť výšku až **7 000 000 CHF**, čo zodpovedá realizácii zvýšenia kapitálu. Celkové náklady na verejnú ponuku budú uhradené z výnosov. Transakčné poplatky, clá a dane, ak sa uplatňujú pri emisii akcií FLEQ A, bude musieť znášať upisovateľ. Predpokladané celkové náklady na verejnú ponuku sa pohybujú približne na úrovni 250 000 CHF.

XXIII. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – SLOVENIAN

POVZETEK PROSPEKTA

Ta povzetek vsebuje vse elemente, ki jih je treba vključiti v povzetek za to vrsto vrednostnih papirjev in izdajatelja.

ODDELEK 1 – UVOD		
1.1	**Ime in ISIN vrednostnih papirjev**	**4'375'000** prednostnih delnic FLEQ A, ki so predmet javne ponudbe, so registrirane prednostne delnice družbe Floin AG. Ime teh prednostnih delnic je **»prednostne delnice FLEQ** A«, **»prednostne delnice«** ali **»FLEQ A**«. Prednostne delnice FLEQ A bodo izdane kot brezpapirne prednostne delnice v dematerializirani obliki. ISIN je LI1392624139.
1.2	**Identiteta in kontaktni podatki izdajatelja, vključno z identifikatorjem pravne osebe (LEI)**	**Floin AG** (»izdajatelj«) Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Lihtenštajn Tel.: +423 238 2500 E-pošta: support@floin.com LEI je: 391200Z1YA45VPMIGP98
1.3	**Pristojni organ**	**Urad za finančni trg** (v nadaljevanju: »FMA«) Landstrasse 109, LI-9490 Vaduz Tel.: +423 236 73 73 Faks: +423 236 73 74 E-pošta: info@fma-li.li
1.4	**Datum odobritve prospekta**	30.06.2026
1.5	**Opozorila**	
1.5.1	kkkk) Povzetek je treba brati kot uvod v ta prospekt. Vsaka odločitev o naložbi v vrednostne papirje mora temeljiti na celovitem pregledu prospekta s strani vlagatelja. llll) Vlagatelj lahko izgubi ves ali del vloženega kapitala. mmmm) Če se pred sodiščem vloži tožba v zvezi z informacijami, vsebovanimi v prospektu, bo tožeči vlagatelj v skladu z nacionalno zakonodajo morda moral nositi stroške prevoda prospekta, preden se začne sodni postopek. nnnn) Civilna odgovornost velja le za tiste osebe, ki so predložile povzetek, vključno z morebitnim prevodom le-tega, vendar le, če je povzetek zavajajoč, netočen ali neskladen, ko se bere skupaj z drugimi deli prospekta, ali če – ko se bere skupaj z drugimi deli prospekta – ne vsebuje ključnih informacij, ki bi vlagateljem pomagale pri odločitvi, ali naj vlagajo v vrednostne papirje ali ne	
ODDELEK 2 – KLJUČNE INFORMACIJE O IZDATELJU		
2.1	**Kdo je izdajatelj vrednostnih papirjev?**	
2.1.1	**Podatki o izdajatelju**	

	gggg) Pravno in poslovno ime izdajatelja je »Floin AG«. Izdajatelj je delniška družba, ustanovljena v Kneževini Lihtenštajn, za katero velja pravo Kneževine Lihtenštajn. Izdajatelj ima sedež na naslovu Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Kneževina Lihtenštajn, in je vpisan v Urad za pravosodje / Trgovinski register Kneževine Lihtenštajn pod registrsko številko FL-0002.652.200-0. LEI je: 391200Z1YA45VPMIGP98. Izdajatelj je registriran pod št. 329177 pri Uradu za finančni trg Lihtenštajna (FMA) kot ponudnik storitev na področju virtualnih sredstev (VASP) v skladu z lihtenštajnskim Zakonom o ponudnikih storitev na področju žetonov in zanesljivih tehnologij (TTTA ali TVTG v nemščini). Izdajatelj je registriran v skladu s členom 2(1) TVTG kot skrbnik tokenov (točka n), borza tokenov (prej točka q), izdajatelj tokenov (točka k) in ustvarjalec tokenov (točka l). Družba Floin AG, Vaduz (FL-0002.652.200-0), je od 10. junija 2026 pooblaščena kot ponudnik storitev na področju kriptoaktivov (CASP) v skladu s členom 63 Uredbe (EU) 2023/1114 z dne 31. maja 2023 o trgih s kriptoaktivnimi sredstvi (MiCAR). Pooblastilo je bilo podeljeno za naslednje storitve na področju kriptoaktivov: skrbništvo in upravljanje kriptoaktivov v imenu strank, menjava kriptoaktivov za sredstva, menjava kriptoaktivov za druge kriptoaktive, plasiranje kriptoaktivov ter opravljanje storitev prenosa kriptoaktivov v imenu strank.
	hhhh) Namen izdajatelja je delovanje kot ponudnik storitev na področju virtualnih ali kriptosredstev. Namen družbe je razvoj programskih platform in sistemov za ustvarjanje in distribucijo vseh vrst digitalnih sredstev na domačem in mednarodnem trgu, pri čemer ustrezne poslovne odločitve sprejema izdajatelj, ki je odgovoren tudi za dodeljevanje nalog, vodenje projektov in njihovo usklajevanje.
	iiii) Delničarji izdajatelja so:
	• Marc Weber, Vaduz, Lihtenštajn (45,005 % navadnih delnic FLEQ C in 45,005 % prednostnih delnic FLEQ B);
	• INFINCUBE d.o.o., Cesta v Gorice 34C, 1000 Ljubljana, Slovenija (4,995 % navadnih delnic FLEQ C in 4,995 % prednostnih delnic FLEQ B), ki je v lasti
	  • Bojan Saftić, Ljubljana, Slovenija (50 %), in
	  • Marc Weber, Vaduz, Lihtenštajn (50 %), ki sta hkrati tudi direktorja družbe INFINCUBE d.o.o.
	• Drugih neposrednih ali posrednih deležev ali nadzornih razmerij ni.
	jjjj) Upravni odbor izdajatelja sestavljata:
	• Marc Weber, Vaduz, Lihtenštajn, kot izvršni direktor in član upravnega odbora s skupno podpisno pravico dveh;
	• Jens Weber, Darmstadt, Nemčija, kot član izvršilnega odbora s skupno podpisno pravico dveh;
	• Daniel Mazzolini, Buchs, Švica, kot izvršni član upravnega odbora s skupno podpisno pravico dveh;
	• Thomas Stern, Avstrija, kot predsednik neizvršilnega upravnega odbora s skupno podpisno pravico dveh;
	• Josef Bergt, Švica, kot podpredsednik neizvršilnega upravnega odbora s skupno podpisno pravico dveh.
	kkkk) Revizor izdajatelja je družba Grant Thornton AG, Bahnhofstrasse 15, 9494 Schaan, Kneževina Lihtenštajn.	

2.2	**Kakšni so ključni finančni podatki o izdajatelju?**	
2.2.1	Naslednji izbrani zgodovinski finančni podatki so bili pripravljeni in revidirani (razen nerevidiranih vmesnih finančnih podatkov na dan 30.06.2024) v skladu z določbami lihtenštajnskega zakona o osebah in družbah (»PCL«).	

Izkaz poslovnega izida z dne 31.12.2022 v CHF	
Letna izguba	12'165,65
Bilanca stanja na dan 31.12.2022	
Skupne obveznosti	745 203,61
Izkaz denarnih tokov na dan 31.12.2022	
Čisti denarni tok iz poslovnih dejavnosti	684'342,99
Čisti denarni tok iz finančnih dejavnosti	0,00
Čisti denarni tok iz naložbenih dejavnosti	0,00

Izkaz poslovnega izida na dan 31.12.2023 v CHF	
Letni dobiček	72’414,64
Bilanca stanja na dan 31.12.2023	
Skupne obveznosti	1’388’331,27
Izkaz denarnih tokov na dan 31.12.2023	
Čisti denarni tok iz poslovnih dejavnosti	111 943,95
Čisti denarni tok iz finančnih dejavnosti	0,00
Čisti denarni tok iz naložbenih dejavnosti	-9'159,16
Izkaz poslovnega izida na dan 31.12.2024 v CHF	
Letni dobiček	201’192,85
Bilanca stanja na dan 31.12.2024	
Skupne obveznosti	408.834,93
Izkaz denarnih tokov na dan 31.12.2024	
Čisti denarni tok iz poslovnih dejavnosti	-798 867,80
Čisti denarni tok iz finančnih dejavnosti	149'652,65
Čisti denarni tok iz naložbenih dejavnosti	0,00

Gospodarske obete izdajatelja se od datuma revidirane bilance stanja z dne 31.12.2024 niso bistveno poslabšali. Od datuma poročanja o nerevidirani bilanci stanja z dne 31.12.2024 ni prišlo do bistvenih sprememb v finančnem položaju ali trgovalnem položaju izdajatelja.

3.1 **Katera so ključna tveganja, značilna za izdajatelja?**

Tehnološko tveganje
Kot ponudnik storitev na področju kriptovalut je izdajatelj v veliki meri odvisen od svoje tehnološke infrastrukture ter sistemov informacijsko-komunikacijske tehnologije (IKT). Platforma https://floin.com/, ki jo uporablja izdajatelj, je lahko izpostavljena grožnjam kibernetske varnosti, vključno s hekanjem, napadi phishinga in drugimi zlonamernimi dejavnostmi. Kljub uvedbi naprednih varnostnih ukrepov, kot so šifriranje, večfaktorska avtentifikacija in redni varnostni pregledi, ostaja visoko tveganje za kibernetske napade, ki bi lahko ogrozili celovitost platforme in povzročili nepooblaščen dostop do občutljivih podatkov, kriptovalut ali osebnih podatkov. Glede na spreminjajočo se naravo kibernetskih groženj in zapletenost tehnologije verižnega bloka učinkovitosti varnostnih ukrepov ni mogoče nikoli v celoti zagotoviti. Zato se morajo vlagatelji zavedati, da tehnološka tveganja ostajajo visoka in da bi v nekaterih scenarijih lahko pripeljala do nepopravljivih finančnih izgub.
Minimalni kapital
Namen izdajatelja je razvoj in upravljanje platforme za opravljanje storitev kot ponudnik storitev na področju virtualnih oziroma kriptosredstev v skladu z liechtensteinsko zakonodajo, v prihodnosti pa tudi v skladu z Uredbo EU o trgih s kriptosredstvi (MiCAR), ter opravljanje pomožnih storitev. Na začetku je lastniški kapital izdajatelja omejen na 250’000 CHF. Ker je bil izdajatelj ustanovljen 29. januarja 2021, za oceno finančnega položaja izdajatelja v preteklih letih niso na voljo nobeni pomembni zgodovinski finančni podatki ali ključni kazalniki, razen zgodovinskih finančnih podatkov, navedenih v točki 2.2.1 tega povzetka. Izdajatelja ni ocenila nobena bonitetna agencija.
Valutna izpostavljenost
Valutno tveganje lahko nastane, ko se zbrana valuta pretvori (npr. EUR v CHF ali obratno) in je menjalni tečaj neugoden.
Tveganje nelikvidnosti in insolventnosti
V primeru začetka stečajnega postopka nad premoženjem izdajatelja bo izdajatelj začasno ali trajno omejen pri razpolaganju s svojim premoženjem, ali pa bo razpolaganje s premoženjem izdajatelja prevzel sodno imenovani stečajni upravitelj. To lahko negativno vpliva na finančno stanje in poslovne dejavnosti izdajatelja. Do tega lahko pride tudi v primeru, če so bili zahtevki za stečaj vloženi neupravičeno. Vendar pa to ne more v celoti izključiti tveganja izgube celotnega lastniškega kapitala. To bo pripeljalo do delne ali popolne izgube naložbe imetnikov prednostnih delnic FLEQ A.
Odvisnost od gospodarskih razmer
Izdajatelj je še posebej občutljiv na makroekonomske dejavnike, kot so gospodarska rast, nihanja obrestnih mer in inflacija, ki lahko vplivajo na vedenje vlagateljev in povpraševanje po kriptosredstvih. Ker je sektor kriptosredstev zelo nestabilen in se še razvija, bi lahko neugodne gospodarske razmere ali zaostrovanje denarne politike zmanjšale zanimanje vlagateljev ter ovirale zmožnost izdajatelja, da privabi stranke, ohrani likvidnost in razširi svoje poslovanje.
Regulacija oziroma omejitve poslovanja izdajatelja
Čeprav je splošna prepoved poslovnega modela izdajatelja malo verjetna, se lahko izkaže, da poslovna vizija izdajatelja ni izvedljiva, bodisi delno bodisi v celoti. To bi povzročilo omejitve pri poslovnih prihodkih, vse do popolne ukinitve poslovnih dejavnosti. Vendar pa bi omejitve lahko povečale tudi regulativno breme, kar bi lahko povzročilo ogromne operativne stroške za zagotavljanje skladnosti z regulativnimi zahtevami in poslovni model bi postal nedonosni.
Kibernetska kriminaliteta in ranljivosti informacijske varnosti: Izdajatelj je lahko izpostavljen tveganjem, povezanim s kibernetsko kriminaliteto, vključno z, vendar ne omejeno na, kršitve varnosti podatkov, nepooblaščen dostop do digitalnih sistemov, kibernetsko vohunjenje, napadi z izsiljevalsko programsko opremo in druge zlonamerne kibernetske dejavnosti ter okvare informacijskih sistemov. Pojav kibernetskih incidentov bi lahko imel globok vpliv na operativne zmogljivosti izdajatelja, njegove finančne rezultate in ugled. Takšni incidenti lahko povzročijo znatne finančne izgube, ki izhajajo iz stroškov sanacije, pravnih obveznosti, regulativnih glob in morebitnih odškodnin zaradi kršitve pogodb. Vse to lahko privede do delne
ali popolno izgubo naložbe vlagatelja.

ODDELEK 3 – KLJUČNE INFORMACIJE O VREDNOSTNIH PAPIRJIH

3.1 **Kakšne so glavne značilnosti vrednostnih papirjev?**

3.1.1 **Podatki o vrednostnih papirjih**

a)	**Opis vrste in razreda vrednostnih papirjev**	Skupno **4’375’000** prednostnih delnic z oznako ISIN LI1392624139, ki jih je izdajatelj ponudil v javni ponudbi, so imenske delnice s po **0,01 CHF** nominalne vrednosti iz sklada prednostnih delnic FLEQ A, z enakimi pravicami do dividende kot navadne delnice izdajatelja FLEQ C, vendar z dvakrat večjimi glasovalnimi pravicami v primerjavi z delnicami FLEQ C (v nadaljevanju: **»prednostne delnice FLEQ** A«), iz nove izdaje prednostnega kapitala proti denarnemu vložku, o kateri je sklenila izredna skupščina delničarjev dne 27. 11. 2024, dopolnjena pa je bila dne 3. 2. 2026. Imetniki prednostnih delnic FLEQ A se imenujejo tudi **»imetniki FLEQ** A« ali **»imetniki prednostnih delnic FLEQ** A« ali **»delničarji FLEQ A**«.
b)	**Valuta izdaje vrednostnih**	Švicarski frank (CHF).

	papirjev	
c)	**Opis pravic, povezanih z vrednostnimi papirji**	***Glasovalna pravica*** Prednostne delnice FLEQ A so prednostne delnice, ki njihovim delničarjem dajejo pravico do dividende in glasovalne pravice. Vendar imajo delničarji delnic FLEQ A prednost pri glasovanju, saj imajo dva glasova na delnico (dvakrat več glasovalnih pravic v primerjavi z navadnimi delnicami FLEQ C). Glasovalna pravica na splošno vključuje pravico do sklica in udeležbe na skupščini izdajatelja v skladu s statutom in delničarsko pogodbo. Poleg tega glasovalne pravice prednostnih delnic FLEQ A vključujejo pravico do informacij, pravico do vpogleda in pravico do vložitve zahtevka v skladu s statutom in delničarsko pogodbo. ***Obvestilo o sklicu in sklepi skupščine*** Delničarji FLEQ A morajo biti obveščeni o sklicu skupščine delničarjev skupaj z dnevnim redom in predlogi. Vsak sklep skupščine delničarjev mora biti nemudoma dan na vpogled delničarjem FLEQ A na sedežu izdajatelja ali v elektronski obliki. Delničarji FLEQ A morajo biti o tem obveščeni v vabilu. ***Pravica do dividende in delež pri likvidacijskem izkupičku*** Prednostne delnice FLEQ A imetniku zagotavljajo delničarske pravice. Prednostne delnice FLEQ A prinašajo polne pravice do dividend (če obstajajo) od datuma veljavnega pridobitve ter dajejo pravico do deleža iz likvidacijskega iztržka v sorazmerju z njihovim deležem v osnovnem kapitalu. Izdajatelj namerava v roku 12 mesecev izdati vrednostne papirje v višini do 7 milijonov CHF, in sicer največ 4’375’000 prednostnih delnic. Odobreni kapital prednostnih delnic velja 5 let. Po prvih 12 mesecih bodo možna podaljšanja, pri čemer gre za prvo 12-mesečno podaljšanje prej odobrenega prospekta za nadaljevanje izdaje. V tem prvem krogu so bile prednostne delnice FLEQ A v skupnem znesku 925'013,69 CHF vpisane po ceni 1,36 CHF na delnico, kar ustreza približno 680'157 delnicam. Skupna ponudba ostaja omejena na največji obseg izdaje v višini 7 milijonov CHF in največ 4.375.000 prednostnih delnic FLEQ A, vsaka z nominalno vrednostjo 0,01 CHF, vključno z že vpisanimi delnicami. Preostale prednostne delnice FLEQ A bodo ponujene v cenovnem razponu od 1,44 CHF do 1,76 CHF na delnico v treh krogih, ki temeljijo na obsegu, po cenah 1,44 CHF, 1,60 CHF in 1,76 CHF. Izdajatelj lahko vsak krog zaključi, ko je zadevni del ponudbe razporejen, ali po lastni presoji tudi prej. Za naložbe v višini 100’000 CHF ali več s strani posameznega vlagatelja lahko izdajatelj po lastni presoji uporabi znižano ceno iz katerega koli prejšnjega kroga, kar upravičenim vlagateljem omogoča, da izkoristijo nižjo ceno. Znižane ali vmesne cene se lahko prav tako dodelijo izbranim vlagateljem, vključno z večjimi, strateškimi, ključnimi, institucionalnimi ali zgodnjimi vlagatelji, pod pogojem, da cena ni nižja od 1,44 CHF. Te prednostne delnice se bodo prodajale kot dematerializirani vrednostni papirji v knjižni obliki v skladu z lihtenštajnskim Zakonom o osebah in družbah (PGR) in se lahko izdajo v obliki kriptoaktivov oziroma žetonov, shranjenih na blok verigi ali podobni razpršeni knjigi v skladu s § 81a zaključnega dela PGR. Prednostne delnice FLEQ A se zato lahko izdajo tudi na blok verigi v obliki kriptoaktivov (ERC 20 ali primerljiv standard na protokolu Ethereum ali primerljivem protokolu). Delnice in osnovni kapital izdajatelja so razdeljeni na 12’500’000 navadnih delnic FLEQ C z nominalno vrednostjo 0,01 CHF, z pravico do dividende in enim glasom na delnico, ter 12’500’000 prednostnih delnic FLEQ B z nominalno vrednostjo 0,01 CHF, z enakimi pravicami do dividende in šestimi glasovi na delnico. Vsaka prednostna delnica FLEQ A z nominalno vrednostjo 0,01 CHF bo imela enake pravice do dividende kot delnice FLEQ B in FLEQ C ter dva glasova na delnico. FLEQ A predstavlja prednostno delnico z enakimi pravicami znotraj svojega razreda. ***Oblika in vrednostniščenje*** Prednostne delnice FLEQ A so knjigovodske vrednostne pravice (dematerializirani vrednostni papirji), ki se evidentirajo in hranijo v registru delniških certifikatov pri izdajatelju. Register se lahko vodi tudi na verižnem bloku v skladu s §81a Zaključnega dela PGR, delnice FLEQ A pa se lahko izdajo v obliki kriptoaktivov oziroma tokenov. Za prenos mora upravni odbor izdajatelja posodobiti vpis kot sestavni del prenosa. ***Prenosljivost vrednostnih papirjev*** Pred prenosom prednostnih delnic FLEQ A je treba opraviti postopek uvrstitve na belo listo (identifikacijo) v zvezi s prevzemnikom. Prenos prednostnih delnic FLEQ A in s tem povezanega lastništva z enega imetnika na drugega je mogoč le med vlagatelji, ki so med postopkom vključitve uspešno opravili postopek skrbnega pregleda izdajatelja in so vpisani v register brezpapirnih/knjigovodskih vrednostnih papirjev izdajatelja. Čeprav so prednostne delnice FLEQ A na splošno prosto prenosljive, se z njimi lahko trguje le na dvostranski (izvenborzni) osnovi, saj ni gotovo, ali in kdaj bo dosežen sprejem v trgovanje na reguliranem trgu ali trgovalnem mestu. Tak prenos mora potekati v skladu z veljavnimi pogoji in določili ter delničarskimi sporazumi z izdajateljem. Imetnik prednostnih delnic FLEQ A in s tem oseba, vpisana v register brezpapirnih vrednostnih papirjev družbe, je oseba, ki je upravičena do uveljavljanja in izvrševanja vseh pravic v skladu s pogoji in prednostnih delnic FLEQ A.
d)	**Relativna prednost vrednostnih papirjev v kapitalski strukturi izdajatelja v primeru insolventnosti**	V primeru insolventnosti izdajatelja delničarji FLEQ A odgovarjajo s svojim vloženim kapitalom. Vloženi kapital se obravnava kot lastniški kapital in je zato pogojno podrejen.
e)	**Opis dividendne politike**	Izdajatelj ne pripravlja nobenih napovedi ali ocen dobička, zato opis dividendne politike ni naveden. Morebitne dividende bodo izplačane v CHF. Izdajatelj si pridržuje pravico, da dividende izplača tudi v drugi valuti ali kriptovaluti. Vsak sklep o izplačilu dividend bo sprejet v skladu z veljavno zakonodajo in bo med drugim odvisen od poslovnih rezultatov izdajatelja, njegovega finančnega položaja, pogodbenih omejitev in kapitalskih zahtev. V vsakem primeru se bo letno 5 % čistega dobička izdajatelja namenilo v zakonske rezerve, dokler te ne dosežejo zneska 10 % vplačanega osnovnega kapitala.
3.2	**Kje se bodo vrednostni papirji trgovali?**	
3.2.1	Izdajatelj namerava v prihodnosti omogočiti trgovanje s prednostnimi delnicami FLEQ A na reguliranih trgih. Vendar pa zaenkrat še ni bila vložena nobena vloga za sprejem v trgovanje in ni bilo določeno nobeno konkretno trgovalno mesto. Dokler sprejem ne bo odobren, bo trgovanje mogoče le na dvostranski (OTC) osnovi, izdajatelj pa ne zagotavlja nobenih ureditev za olajšanje takšnega trgovanja. Prednostne delnice FLEQ A morda nikoli ne bodo trgovane na reguliranem trgu in ni nobenega jamstva, da bodo v	

	prihodnosti postale trgovane.
3.3	**Ali je za vrednostne papirje zagotovljeno jamstvo?**
	Za vrednostne papirje ni zagotovljeno nobeno jamstvo.
3.4	**Katera so ključna tveganja, značilna za te vrednostne papirje?**
3.4.1	**Tveganje nestabilnosti** Prednostne delnice FLEQ A so lahko izpostavljene znatnim cenovnim nihanjem zaradi zunanjih tržnih razmer, kot so gospodarska rast, inflacija, obrestne mere in splošni trendi na finančnih trgih. Ti dejavniki prispevajo k visoki volatilnosti, zaradi česar so prihodnja gibanja cen nepredvidljiva in lahko povzročijo finančne izgube. **Tveganje likvidnosti** Prednostne delnice FLEQ A so prenosljive takoj po izdaji s strani izdajatelja. Vlagatelji morajo biti seznanjeni, da so naložbe v družbo prek prednostnih delnic FLEQ A dolgoročne naložbe, pri katerih lahko traja več let, preden prinesejo donos. Poleg tega donosi naložb niso zagotovljeni. Prednostne delnice FLEQ A zaenkrat niso sprejete v trgovanje na nobenem reguliranem ali nereguliranem trgu in morda nikoli ne bodo sprejete. Ni gotovo, ali in kdaj bo mogoča kotacija prednostnih delnic FLEQ A, v vsakem primeru pa bo kotacija v prihodnosti verjetno zapleten, dolgotrajen in stroškovno intenziven proces. Če prednostne delnice FLEQ A ne bodo uvrščene na borzo ali reguliran trg, bo to močno omejilo likvidnost prednostnih delnic FLEQ A in lahko negativno vpliva na njihovo ekonomsko vrednost. Tudi če bo mogoče prednostne delnice FLEQ A uvrstiti na trg, ni zagotovljena zadostna likvidnost, ki bi omogočala zanesljive cenovne signale. Zelo nizek obseg trgovanja s prednostnimi delnicami FLEQ A lahko pretirava tržne cene v obe smeri in izkrivlja tržno ceno prednostnih delnic FLEQ A. Če vlagatelj želi prodati prednostne delnice FLEQ A, jih morda ne bo mogel prodati po razumni ceni ali po ceni, ki vsaj ustreza kapitalu, ki ga je vložil. **Omejitve pravic imetnikov prednostnih delnic FLEQ A** Čeprav so delnice FLEQ A prednostne delnice s prednostjo pri glasovalnih pravicah, lahko skupščina izdajatelja kljub temu sprejme sklepe, ki bi lahko negativno vplivali na pravice imetnikov prednostnih delnic FLEQ A, ob upoštevanju potrebnih glasovalnih kvorumov za sprejemanje sklepov, kot so določeni v statutu in morebitnih delničarskih sporazumih. Imetniki prednostnih delnic FLEQ A imajo lahko tudi le omejen ali nikakršen nadzor nad porabo iztržka iz izdaje prednostnih delnic FLEQ A. Zakonska prednostna pravica imetnikov prednostnih delnic FLEQ A v primeru povečanja kapitala v okviru te ponudbe je izključena. **Terjatve imetnikov prednostnih delnic FLEQ A so podrejene** Pravice imetnikov prednostnih delnic FLEQ A do uveljavljanja in prejemanja dividend od izdajatelja so podrejene terjatvam vseh imetnikov nepodrejenih obveznosti izdajatelja. V primeru likvidacije izdajatelja bodo imetniki prednostnih delnic FLEQ A prejeli izplačilo šele, če in ko bodo poravnane vse prednostne obveznosti izdajatelja. **Tveganje razvodenitve** Ni mogoče izključiti, da bodo v prihodnosti izvedene nove izdaje prednostnih delnic ali druga financiranja, pri čemer bo bo pravica do vpisa ponovno izključena, kar bi povzročilo razvodenitev. **Menjalni tečaj** Valuta izdaje je CHF, menjalno razmerje do drugih valut pa se lahko spreminja. Poleg tega se lahko izplačila dividend izvršijo tudi v drugih valutah ali kriptovalutah. Družba ne vpliva na menjalni tečaj naložb, opravljenih v valutah, ki niso CHF, in ne ustvarja dobička iz menjalnih provizij. Menjalni tečaj določi banka, plačilna ali finančna institucija, prek katere se nakup obdeluje v trenutku zadevne naložbe. Prednostne delnice FLEQ A so izdane in denominirane v valuti CHF. Vlagatelji pa imajo tudi možnost, da prednostne delnice FLEQ A kupijo v drugih valutah, kot sta EUR in USD, ali v določenih kriptovalutah namesto plačila. Strošek menjave zadevne valute ali sredstva v CHF nosi vlagatelj in predstavlja dodatni strošek, ki ga mora vlagatelj kriti poleg dejansko upoštevane nakupne cene za prednostne delnice FLEQ A. **Tveganja, povezana z vmesnikom za ponudbo in programsko platformo izdajatelja** Vmesnik za ponudbo je aplikacija na programski platformi, ki jo omogoča izdajatelj. Čeprav si je izdajatelj pri ocenjevanju zanesljivosti vmesnika prizadeval po najboljših močeh, ostaja tveganje za motnje v delovanju, napake in pomanjkljivosti, ki bi lahko povzročile zamudo ali napačno dodelitev prednostnih delnic FLEQ A v zvezi z naložbami. Eno od tveganj je, da bi lahko prišlo do hekerskega napada na vmesnik za ponudbo ali da bi se pojavila nepredvidljiva ranljivost, zaradi česar bi se podatki vlagateljev lahko razkrili tretjim osebam. Poleg tega obstaja tveganje, da bi vmesnik za ponudbo prenehal delovati in da podatki vlagateljev, potrebni za vpis prednostnih delnic FLEQ A,
	ne bi prispeli do izdajatelja.
ODDELEK 4 – KLJUČNE INFORMACIJE O JAVNI PONUDBI VREDNOSTNIH PAPIRJEV	
4.1	**Pod kakšnimi pogoji in v kakšnem časovnem okviru lahko vlagam v to vrednostno papir?**
	Države, v katerih se vrednostni papirji javno ponujajo Ponudba obsega javne ponudbe v Kneževini Lihtenštajn. Izdajatelj si pridržuje pravico do zasebnih plasiranj v nekaterih jurisdikcijah zunaj te države. Izdajatelj si izrecno pridržuje pravico do obvestila vseh jurisdikcij Evropske unije in Evropskega gospodarskega prostora ter to aktivno namerava storiti. **Vključevanje vlagateljev** Postopek vpisa na prednostne delnice FLEQ A bo potekal prek spleta na naslovu https://floin.com/ po uspešni registraciji. Prednostne delnice FLEQ A so vrednostni papirji, ki predstavljajo prednostne delnice izdajatelja. Zaradi različnih pravnih razlogov je zato nujno ugotoviti in vedeti, kdo so imetniki delnic FLEQ A, koliko prednostnih delnic FLEQ A ima posamezni vlagatelj in kdo je vlagal v družbo. Za izvrševanje zakonov in predpisov o preprečevanju pranja denarja (AML) bo družba priznala in upoštevala le vlagatelje, ki so bili identificirani v skladu s politiko »poznaj svojega stranke« (KYC), ki jo je sprejela družba, in za katere je bilo ugotovljeno, da v celoti izpolnjujejo politiko družbe na področju preprečevanja pranja denarja. Vsak vlagatelj ima dostop do platforme izdajatelja, vendar je dostop do celotne platforme družbe mogoč šele potem, ko vlagatelj uspešno zaključi postopek vključitve in s tem tudi postopek skrbnega pregleda. Zaradi izvedbe postopka skrbnega pregleda mora vlagatelj predložiti naslednje dokumente (seznam ni izčrpen in po potrebi bodo zahtevani dodatni dokumenti): - overjena kopija potnega lista/osebne izkaznice - veljavna kopija potrdila o stalnem prebivališču ali računa za komunalne storitve (npr. račun za elektriko) - podatki o finančnih virih vlagatelja in izvoru sredstev, ki bodo vložena, skupaj z ustreznimi dokazili, vključno z dokumenti tretjih oseb - obrazec za davčno napoved (bo na voljo) - obrazec W-8BEN (bo na voljo) Po uspešnem zaključku postopka vključitve (due diligence) vlagatelji dobijo dostop do vlagateljskega območja na platformi izdajatelja – https://floin.com/ –, kjer se lahko naročijo na novo izdane delnice FLEQ A neposredno pri izdajatelju. Podatki za prijavo bodo vlagateljem samodejno posredovani po uspešnem zaključku postopka due diligence in zagonu zadevnega dela platforme.

	Rezultati ponudbe izdajatelja bodo objavljeni v okviru priprave in objave letnih poročil družbe ter v investitorskem območju na spletni strani izdajatelja. **Registracija in prenos prednostnih delnic FLEQ A** Da bi bilo mogoče prenesti delnice FLEQ A brez fizičnega vrednostnega papirja, so delnice FLEQ A izdane kot brezpapirne oziroma dematerializirane vrednostne papirje v knjižni obliki. Prenos vrednostnih papirjev brez certifikata poteka z vnosom novega imetnika v register vrednostnih papirjev brez certifikata. Register se lahko vodi v verigi blokov (blockchain) ali podobni decentralizirani knjigi v skladu s § 81a zaključnega dela PGR. V registru vrednostnih papirjev brez certifikata, ki ga vodi izdajatelj, bodo za vsakega imetnika prednostnih delnic FLEQ A zabeležene naslednje informacije: Polno ime, datum rojstva, državljanstvo, stalno prebivališče, sedež delničarja (imetnika FLEQ A) in datum deponiranja Treba je opozoriti, da se pri tehnični izvedbi prenosljivosti prednostnih delnic FLEQ A v obliki brezpapirnih vrednostnih papirjev upošteva tako imenovani mehanizem bele liste. To pomeni, da se prednostne delnice FLEQ A lahko prenesejo le od prvotnega lastnika na novega lastnika (naslov), katerega pooblaščeni zastopniki so identificirani v skladu s politiko preprečevanja pranja denarja (AML), ki jo je sprejel izdajatelj, in so bili uspešno uvrščeni na belo listo. Vlagatelji lahko vpis na belo listo opravijo šele po zaključku postopka skrbnega pregleda. Ko vlagatelj v celoti izpolni vse zahteve, določene v politiki preprečevanja pranja denarja družbe, se lahko denarnica vpiše na belo listo in vlagatelj pridobi zadevne prednostne delnice FLEQ A. Izdajatelj je uvedel in uporablja tehnične ukrepe, s katerimi zagotavlja, da brez uspešno opravljenega postopka skrbnega pregleda ni mogoče vpisati ali pridobiti prednostnih delnic FLEQ A, niti v okviru javne ponudbe niti na dvostranski (OTC) osnovi. Če obe stranki nista uvrščeni na belo listo in s tem uspešno opravili postopek skrbnega pregleda, ki ga je uvedla družba, transakcija in prenos delnic FLEQ A ne bosta vpisana v register delnic FLEQ A s strani družbe. **Obdobje ponudbe** Obdobje, v katerem lahko vlagatelji oddajo ponudbe za nakup prednostnih delnic FLEQ A, se začne na dan odobritve prospekta in obvestila izdajatelja o začetku obdobja ponudbe ter se konča eno leto po odobritvi prospekta (v nadaljnjem besedilu: »**obdobje** ponudbe«). Zadnji dan obdobja ponudbe se ponudbe lahko oddajo do 12.00 po lihtenštajnskem času. **Ponudbena cena** Ponudbena cena za eno prednostno delnico FLEQ A bo odvisna od veljavnega kroga ali faze razporeditve. Prvi krog razporeditve v skladu s prej odobrenim prospektom je zaključen. V tem krogu so bile prednostne delnice FLEQ A v skupnem znesku 925.013,69 CHF vpisane po ceni 1,36 CHF na delnico, kar ustreza približno 680.157 delnicam. Preostale prednostne delnice FLEQ A bodo ponujene v cenovnem razponu od 1,44 CHF do 1,76 CHF na delnico, razdeljene v tri kroge razporeditve na podlagi obsega, in sicer: - Prvo preostalo kolo: 1,44 CHF na delnico. - Drugi preostali krog: 1,60 CHF na delnico. - Tretji preostali krog: 1,76 CHF na delnico. - Krogi razporeditve niso vezani na fiksna koledarska obdobja. Izdajatelj lahko preide na naslednjo cenovno raven, ko je zadevni del v celoti razporejen ali ko izdajatelj po lastni presoji predčasno zaključi zadevni krog. Za naložbe v višini 100.000 CHF ali več s strani posameznega vlagatelja lahko izdajatelj po lastni presoji uporabi znižano ceno. Znižane ali vmesne cene se lahko prav tako dodelijo izbranim vlagateljem, vključno z večjimi, strateškimi, ključnimi, institucionalnimi ali zgodnjimi vlagatelji, pod pogojem, da cena ni nižja od 1,44 CHF na delnico. Za vse prednostne delnice FLEQ A velja enotno obdobje blokade v trajanju 12 mesecev od vpisa. Med tem obdobjem blokade vlagatelji ne morejo prodati ali prenesti svojih delnic. Ne velja noben ločen časovni razpored za pridobitev pravic.
	Minimalni in/ali maksimalni znesek vloge Minimalni znesek vpisa je **5'000 CHF. Dostava in poravnava** Vsak vlagatelj mora opraviti spletni postopek vpisa na spletni strani https://floin.com/. Prednostne delnice FLEQ A bodo izročene ob plačilu ponudbene cene (v CHF za prednostne delnice FLEQ A) najpozneje ob izteku šestih mesecev po zaključku javne ponudbe, kar bo objavljeno v okviru postopka vpisa ali z vpisom v register FLEQ A izdajatelja. **Razredčitev** Ker je v primeru povečanja kapitala v okviru te ponudbe izključena zakonska prednostna pravica vseh delničarjev FLEQ A, delničarji FLEQ A v tej ponudbi ne bodo razredčeni. Vendar pa delničarji FLEQ A nimajo zaščite pred razredčitvijo v primeru prihodnjih povečanj kapitala ali prihodnjih ponudb ali krogov financiranja.
4.2	**Zakaj se pripravlja ta prospekt?**
4.2.1	Ocenjeni čisti iztržek iz izdaje vrednostnih papirjev bo vknjižen v nominalni kapitalski vložek in prosto rezervo družbe izdajatelja ter bo namenjen nadaljnjemu razvoju platforme izdajatelja in širitvi poslovanja, razvoju in dodajanju novih storitev ter izvajanju dodatnih storitev. Namen družbe je nadaljnji razvoj ponudnika storitev na področju kriptosredstev v Lihtenštajnu ter v skladu z uredbo MiCAR v EU in EGP, pri čemer ustrezne poslovne odločitve sprejema izdajatelj, ki je odgovoren tudi za dodeljevanje nalog, vodenje projektov in njihovo usklajevanje. Izdajatelj lahko iztržek uporabi tudi za pridobivanje dodatnih regulativnih pojasnil, ureditev, registracijo in pridobitev licenc, med drugim kot plačilna institucija, institucija za elektronski denar, investicijska družba in/ali platforma za množično financiranje. **Skupni čisti iztržek in ocenjeni stroški izdaje** Skupni neto iztržek celotne javne ponudbe lahko znaša do **7'000'000 CHF**, kar ustreza izvedbi zbiranja sredstev. Skupni stroški celotne javne ponudbe bodo pokriti iz iztržka. Transakcijske provizije, dajatve in davki, če so ti veljavni za izdajo delnic FLEQ A, jih bo moral kriti vpisnik. Pričakovani skupni stroški celotne javne ponudbe znašajo približno 250'000 CHF.

XXIV. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – SPANISH

RESUMEN DEL FOLLETO

Este resumen contiene todos los elementos que deben incluirse en un resumen para este tipo de valores y emisor.

SECCIÓN 1 – INTRODUCCIÓN		
1.1	**Denominación e ISIN de los valores**	Las **4 375 000** acciones preferentes FLEQ A que se ofrecen al público son acciones preferentes nominativas de Floin AG. La denominación de estas acciones preferentes es **«Acciones preferentes FLEQ A»**, **«Acciones preferentes»** o **«FLEQ A»**. Las acciones preferentes FLEQ A se emitirán como acciones preferentes escrituradas en forma desmaterializada. El código ISIN es LI1392624139.
1.2	**Identidad y datos de contacto del emisor, incluido su identificador de entidad jurídica (LEI)**	**Floin AG** (el «Emisor») Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Liechtenstein Tel.: +423 238 2500 Correo electrónico: support@floin.com El LEI es: 391200Z1YA45VPMIGP98
1.3	**Autoridad competente**	**Autoridad de Mercados Financieros** (la «FMA») Landstrasse 109, LI-9490 Vaduz Tel.: +423 236 73 73 Fax: +423 236 73 74 Correo electrónico:: info@fma-li.li
1.4	**Fecha de aprobación del folleto informativo**	30 de junio de 2026
1.5	**Advertencias**	
1.5.1	oooo) El resumen debe leerse como una introducción al presente folleto. Cualquier decisión de invertir en los valores debe basarse en el análisis del folleto en su conjunto por parte del inversor. pppp) El inversor podría perder la totalidad o parte del capital invertido. qqqq) En caso de que se presente ante un tribunal una demanda relacionada con la información contenida en el folleto, el inversor demandante podría, con arreglo a la legislación nacional, tener que asumir los costes de traducción del folleto antes de que se inicie el procedimiento judicial. rrrr) La responsabilidad civil recae únicamente en aquellas personas que hayan presentado el resumen, incluida cualquier traducción del mismo, pero solo si dicho resumen resulta engañoso, inexacto o incoherente al leerse junto con el resto del folleto, o si —al leerse junto con el resto del folleto— no proporciona la información clave necesaria para ayudar a los inversores a decidir si invertir o no en los valores	
SECCIÓN 2 – INFORMACIÓN CLAVE SOBRE EL EMISOR		
2.1	**¿Quién es el emisor de los valores?**	
2.1.1	**Información sobre el emisor**	

	lll) La denominación legal y comercial del Emisor es «Floin AG». El Emisor es una sociedad anónima constituida en el Principado de Liechtenstein y regida por la legislación de dicho país. El Emisor tiene su domicilio social en Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Principado de Liechtenstein, y está inscrito en la Oficina de Justicia / Registro Mercantil del Principado de Liechtenstein con el número de registro FL-0002.652.200-0. El LEI es: 391200Z1YA45VPMIGP98. El Emisor está registrado con el n.º 329177 en la Autoridad de Mercados Financieros de Liechtenstein (FMA) como proveedor de servicios de activos virtuales (VASP) en virtud de la Ley de Liechtenstein sobre tokens y proveedores de servicios de tecnologías fiables (TTTA o TVTG en alemán). El emisor está registrado, con arreglo al artículo 2, apartado 1, de la TVTG, como custodio de tokens (letra n), plataforma de intercambio de tokens (anteriormente letra q), emisor de tokens (letra k) y creador de tokens (letra l). Floin AG, con sede en Vaduz (FL-0002.652.200-0), está autorizada como proveedor de servicios de criptoactivos (CASP) desde el 10 de junio de 2026, de conformidad con el artículo 63 del Reglamento (UE) 2023/1114, de 31 de mayo de 2023, sobre los mercados de criptoactivos (MiCAR). La autorización se concedió para los siguientes servicios de criptoactivos: custodia y gestión de criptoactivos por cuenta de los clientes, canje de criptoactivos por fondos, canje de criptoactivos por otros criptoactivos, colocación de criptoactivos y prestación de servicios de transferencia de criptoactivos por cuenta de los clientes.
	mmmmm)El objeto social del Emisor es el ejercicio de la actividad como proveedor de servicios de activos virtuales o criptográficos. El objeto social de la Sociedad consiste en el desarrollo de plataformas y sistemas de software para la creación y distribución de activos digitales de cualquier tipo, tanto a nivel nacional como internacional, si bien las decisiones empresariales pertinentes las toma el Emisor, que es responsable de la asignación de tareas, la gestión y la coordinación de los proyectos.
	mmm) Los accionistas del Emisor son:
	• Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (45,005 % de las acciones ordinarias FLEQ C y 45,005 % de las acciones preferentes FLEQ B);
	• INFINCUBE d.o.o., Cesta v Gorice 34C, 1000 Liubliana, Eslovenia (4,995 % de las acciones ordinarias FLEQ C y 4,995 % de las acciones preferentes FLEQ B), que a su vez es propiedad de
	  • Bojan Saftić, Liubliana, Eslovenia (50 %), y
	  • Marc Weber, de Vaduz, Liechtenstein (50 %), quienes también son ambos consejeros de INFINCUBE d.o.o.
	• No existen otras participaciones accionariales ni relaciones de control, ya sean directas o indirectas.
	ooooo) El Consejo de Administración del Emisor está compuesto por:
	• Marc Weber, de Vaduz (Liechtenstein), en calidad de director general y miembro del consejo con poder de firma colectivo de dos;
	• Jens Weber, de Darmstadt (Alemania), en calidad de miembro ejecutivo del consejo con poder de firma conjunta de dos;
	• Daniel Mazzolini, de Buchs (Suiza), en calidad de miembro ejecutivo del consejo con poder de firma conjunta de dos;
	• Thomas Stern, de Austria, en calidad de presidente del consejo no ejecutivo con poder de firma conjunta de dos;
	• Josef Bergt, Suiza, en calidad de vicepresidente del consejo no ejecutivo con poder de firma conjunta de dos.
	pppp) El auditor del emisor es Grant Thornton AG, Bahnhofstrasse 15, 9494 Schaan, Principado de Liechtenstein.	

2.2	**¿Cuál es la información financiera clave relativa al emisor?**	
2.2.1	La siguiente información financiera histórica seleccionada ha sido elaborada y auditada (excepto la información financiera intermedia no auditada a 30 de junio de 2024) de conformidad con las disposiciones de la Ley de Personas y Sociedades de Liechtenstein («PCL»).	

Cuenta de resultados a 31 de diciembre de 2022 en CHF	
Pérdida anual	12 165,65
Balance a 31 de diciembre de 2022	
Total del pasivo	745 203,61
Estado de flujos de efectivo a 31 de diciembre de 2022	
Flujo de caja neto de las actividades de explotación	684 342,99
Flujo de caja neto de las actividades de financiación	0,00
Flujo de caja neto de las actividades de inversión	0,00
Cuenta de resultados a 31 de diciembre de 2023 en CHF	
Beneficio anual	72 414,64
Balance a 31 de diciembre de 2023	
Total del pasivo	1 388 331,27
Estado de flujos de efectivo a 31 de diciembre de 2023	
Flujo de caja neto de las actividades de explotación	111 943,95
Flujo de caja neto de las actividades de financiación	0,00
Flujo de caja neto de las actividades de inversión	-9 159,16
Cuenta de resultados a 31 de diciembre de 2024 en CHF	
Beneficio anual	201 192,85
Balance a 31 de diciembre de 2024	
Total del pasivo	408 834,93
Estado de flujos de efectivo a 31 de diciembre de 2024	
Flujo de caja neto de las actividades de explotación	-798 867,80
Flujo de caja neto de las actividades de financiación	149 652,65
Flujo de caja neto de las actividades de inversión	0,00

Las perspectivas del emisor no se han deteriorado significativamente desde la fecha del balance auditado a 31 de diciembre de 2024. No se han producido cambios significativos en la situación financiera ni en la situación comercial del emisor desde la fecha de presentación del balance no auditado a 31 de diciembre de 2024.

3.1 **¿Cuáles son los principales riesgos específicos del emisor?**

Riesgo tecnológico
Como proveedor de servicios de criptoactivos, el Emisor depende en gran medida de su infraestructura tecnológica y de sus sistemas de tecnologías de la información y la comunicación (TIC). La plataforma https://floin.com/ que utiliza el Emisor puede ser vulnerable a amenazas de ciberseguridad, como la piratería informática, los ataques de phishing y otras actividades maliciosas. A pesar de la implementación de medidas de seguridad avanzadas, como el cifrado, la autenticación multifactorial y las auditorías de seguridad periódicas, sigue existiendo un alto riesgo de ciberataques, que podrían comprometer la integridad de la plataforma y dar lugar a un acceso no autorizado a datos sensibles, criptoactivos o información personal. Dada la naturaleza cambiante de las amenazas cibernéticas y la complejidad de la tecnología blockchain, nunca se puede garantizar plenamente la eficacia de las medidas de seguridad. Por lo tanto, los inversores deben ser conscientes de que los riesgos tecnológicos siguen siendo elevados y que, en determinados escenarios, podrían dar lugar a pérdidas financieras irreversibles.
Capital mínimo
El objeto social del Emisor es el desarrollo y la explotación de una plataforma para la prestación de servicios como proveedor de servicios de criptoactivos o activos virtuales, con arreglo a la legislación de Liechtenstein y, en el futuro, al Reglamento de la UE sobre los mercados de criptoactivos (MiCAR), así como de servicios auxiliares. Inicialmente, el capital social del Emisor se limita a 250 000 CHF. Dado que el Emisor se constituyó el 29 de enero de 2021, no se dispone de datos financieros históricos significativos ni de cifras clave, salvo la información financiera histórica a la que se hace referencia en el apartado 2.2.1 del presente resumen, que permitan evaluar la situación financiera del Emisor en relación con los años anteriores. El Emisor no ha sido evaluado por ninguna agencia de calificación.
Exposición al riesgo cambiario
Podría producirse una exposición al riesgo de tipo de cambio cuando se convierte la moneda en la que se ha obtenido la financiación (por ejemplo, EUR a CHF o viceversa) y el tipo de cambio resulta desfavorable.
Riesgo de iliquidez e insolvencia
En caso de que se inicie un procedimiento de insolvencia sobre el patrimonio del Emisor, este verá limitada, de forma temporal o permanente, la enajenación de sus activos, o bien la enajenación de dichos activos pasará a estar a cargo de un administrador concursal designado por el tribunal. Esto podría tener un impacto negativo en la situación financiera y en las actividades comerciales del Emisor. Esta situación puede darse incluso si las solicitudes de insolvencia se han presentado de forma incorrecta. Sin embargo, no puede excluirse por completo el riesgo de perder la totalidad de su patrimonio neto. Esto supondrá una pérdida parcial o total de la inversión de los titulares de las acciones preferentes FLEQ A.
Dependencia de la evolución económica
El Emisor es especialmente sensible a factores macroeconómicos como el crecimiento económico, las fluctuaciones de los tipos de interés y la inflación, que pueden influir en el comportamiento de los inversores y en la demanda de criptoactivos. Dado que el sector de los criptoactivos es muy volátil y aún se encuentra en fase de desarrollo, unas condiciones económicas adversas o un endurecimiento de las políticas monetarias podrían reducir el interés de los inversores y obstaculizar la capacidad del Emisor para atraer clientes, mantener la liquidez y hacer crecer su negocio.
Regulación y limitaciones del negocio del emisor
Aunque es poco probable que se produzca una prohibición general del modelo de negocio del Emisor, es posible que su visión empresarial resulte inviable, ya sea en parte o en su totalidad. Esto daría lugar a restricciones en los ingresos de explotación hasta llegar a la interrupción total de la actividad operativa. No obstante, las restricciones también podrían aumentar la carga normativa, lo que podría acarrear enormes costes operativos para garantizar el cumplimiento de los requisitos reglamentarios y hacer que el modelo de negocio dejara de ser rentable.
Delitos informáticos y vulnerabilidades en la seguridad de la información: El emisor puede estar expuesto a riesgos relacionados con los delitos informáticos, entre los que se incluyen, a título enunciativo, las filtraciones de datos, el acceso no autorizado a sistemas digitales, el ciberespionaje, los ataques de ransomware y otras actividades cibernéticas maliciosas, así como fallos informáticos. La ocurrencia de incidentes cibernéticos podría tener un profundo impacto en las capacidades operativas, los resultados financieros y la reputación del emisor. Dichos incidentes pueden dar lugar a pérdidas financieras sustanciales derivadas

	de los costes de reparación, las responsabilidades legales, las multas reglamentarias y los posibles daños y perjuicios por incumplimiento de contratos. Todo ello puede conducir a una pérdida parcial o total de la inversión del inversor.	
SECCIÓN 3 – INFORMACIÓN CLAVE SOBRE LOS VALORES		
3.1	**¿Cuáles son las principales características de los valores?**	
3.1.1	**Información sobre los valores**	
a)	**Descripción del tipo y la clase de los valores**	Las **4 375 000** acciones preferentes ofrecidas públicamente por el Emisor, con código ISIN LI1392624139, son acciones nominativas con un valor nominal de **0,01 CHF** cada una, pertenecientes al capital de acciones preferentes FLEQ A, con los mismos derechos de dividendo que las acciones ordinarias FLEQ C del Emisor, pero con el doble de derechos de voto en comparación con las FLEQ C (las «**Acciones Preferentes FLEQ** A»), procedentes de una nueva emisión de capital preferente a cambio de una aportación en efectivo, aprobada por una Junta General Extraordinaria celebrada el 27 de noviembre de 2024 y completada el 3 de febrero de 2026. Los titulares de Acciones Preferentes FLEQ A también se denominan «**titulares de FLEQ** A», «**titulares de acciones preferentes FLEQ** A» o «**accionistas de FLEQ A**».
b)	**Moneda de la emisión de valores**	Franco suizo (CHF).
c)	**Descripción de los derechos vinculados a los valores**	***Derecho de voto*** Las acciones preferentes FLEQ A son acciones preferentes y otorgan a sus accionistas tanto derecho a dividendo como derecho de voto. No obstante, a los accionistas de FLEQ A se les concede una preferencia en sus derechos de voto, ya que disponen de dos votos por acción (derechos de voto dobles en comparación con las acciones ordinarias FLEQ C). El derecho de voto incluye, en general, el derecho a convocar y a participar en la Junta General del Emisor, de conformidad con los estatutos y el acuerdo de accionistas. Además, los derechos de voto de las acciones preferentes FLEQ A incluyen el derecho a la información, el derecho de inspección y el derecho a presentar una solicitud, con sujeción a lo dispuesto en los estatutos y el acuerdo de accionistas. ***Convocatoria y acuerdos de la Junta General*** Se deberá notificar a los accionistas de FLEQ A la convocatoria de la Junta General, junto con los puntos del orden del día y las propuestas. Todos los acuerdos de la Junta General deberán ponerse a disposición de los accionistas de FLEQ A para su consulta en el domicilio social del emisor o por vía electrónica sin demora. Se informará de ello a los accionistas de FLEQ A en la convocatoria. ***Derecho a dividendos y participación en el producto de la liquidación*** Las acciones preferentes FLEQ A otorgan derechos de accionista a su titular. Las acciones preferentes FLEQ A confieren plenos derechos de dividendo (en su caso) a partir de la fecha de adquisición válida y dan derecho a una parte del producto de la liquidación en proporción a su participación en el capital social. El emisor tiene la intención de emitir valores por un importe de hasta 7 millones de francos suizos en un plazo de 12 meses, con un máximo de 4'375'000 acciones preferentes. El capital social autorizado para acciones preferentes tiene una vigencia de 5 años. Transcurridos los primeros 12 meses, será posible realizar renovaciones; esta es la primera renovación de 12 meses del folleto previamente aprobado para continuar con la emisión. En esa primera ronda, se suscribieron acciones preferentes FLEQ A por un importe total de 925 013,69 CHF a un precio de 1,36 CHF por acción, lo que corresponde a aproximadamente 680 157 acciones. La oferta total sigue limitada a un volumen máximo de emisión de 7 millones de CHF y a un máximo de 4 375 000 acciones preferentes FLEQ A, cada una con un valor nominal de 0,01 CHF, incluidas las acciones ya suscritas. Las acciones preferentes FLEQ A restantes se ofrecerán dentro de un rango de precios de entre 1,44 y 1,76 CHF por acción, en tres rondas basadas en el volumen, a 1,44 CHF, 1,60 CHF y 1,76 CHF. El emisor podrá cerrar cada ronda una vez que se haya colocado el tramo correspondiente o antes, a su discreción. Para inversiones de 100 000 CHF o más por parte de un único inversor, el emisor podrá, a su discreción, aplicar el precio reducido de cualquier ronda anterior, lo que permitirá a los inversores que cumplan los requisitos beneficiarse de un precio más bajo. Asimismo, se podrán conceder precios reducidos o intermedios a inversores seleccionados, incluidos los de mayor volumen, estratégicos, de referencia, institucionales o pioneros, siempre que el precio no sea inferior a 1,44 CHF. Estas acciones preferentes se venderán como valores desmaterializados de anotación en cuenta de conformidad con la Ley de Personas y Sociedades de Liechtenstein (PGR) y podrán emitirse en forma de criptoactivos o tokens almacenados en una cadena de bloques o un libro mayor distribuido similar, de conformidad con el artículo 81a de la sección final de la PGR. Por lo tanto, las acciones preferentes FLEQ A también podrán emitirse en la cadena de bloques en forma de criptoactivos (ERC-20 o un estándar comparable en el protocolo Ethereum o un protocolo similar). Las acciones y el capital social del Emisor se dividen en 12 500 000 acciones ordinarias FLEQ C con un valor nominal de 0,01 CHF, con derecho a dividendo y un voto por acción, y 12 500 000 acciones preferentes FLEQ B con un valor nominal de 0,01 CHF, con los mismos derechos de dividendo y seis votos por acción. Cada acción preferente FLEQ A, con un valor nominal de 0,01 CHF, tendrá los mismos derechos de dividendo que las acciones FLEQ B y FLEQ C, y contará con dos votos por acción. Las acciones FLEQ A constituyen una acción preferente con los mismos derechos dentro de su clase. ***Forma y titulización*** Las acciones preferentes FLEQ A son derechos de valor anotados en cuenta (valores desmaterializados) que se registran y conservan en un registro de certificados de acciones del emisor. El registro también podrá mantenerse en la cadena de bloques, de conformidad con el artículo 81a de la sección final del PGR, y las acciones FLEQ A podrán emitirse en forma de criptoactivos o tokens, respectivamente. Para su transferencia, el registro deberá ser actualizado por el consejo de administración del emisor como elemento constitutivo de la transferencia. ***Transferibilidad de los valores*** Antes de la transferencia de las acciones preferentes FLEQ A, debe llevarse a cabo un proceso de inclusión en la lista blanca (identificación) del adquirente. La transferencia de las acciones preferentes FLEQ A y la titularidad que representan de un titular a otro solo puede realizarse entre inversores que hayan superado con éxito el procedimiento de diligencia debida del emisor durante el proceso de incorporación y que estén

		inscritos en el registro de valores sin título/en cuenta del emisor. Si bien las acciones preferentes FLEQ A son, en general, libremente transferibles, solo pueden negociarse de forma bilateral (OTC), ya que no está claro si se logrará su admisión a cotización en un mercado regulado o en un centro de negociación, ni cuándo podría producirse. Dicha transferencia debe realizarse de conformidad con los términos y condiciones establecidos y los acuerdos de accionistas con el emisor. El titular de las acciones preferentes FLEQ A y, por lo tanto, la persona inscrita en el registro de valores sin título de la sociedad, es quien tiene derecho a reclamar y ejercer todos los derechos previstos en los términos y condiciones de las Acciones Preferentes FLEQ A.
d)	**Rango relativo de los valores en la estructura de capital del Emisor en caso de insolvencia**	En caso de insolvencia del Emisor, los accionistas de FLEQ A responden con su capital invertido. El capital invertido se considerará capital propio y, por lo tanto, está subordinado de forma cualificada.
e)	**Descripción de la política de dividendos**	El Emisor no realiza previsiones ni estimaciones de beneficios y, por lo tanto, no se ofrece una descripción de la política de dividendos. Los dividendos, en su caso, se pagarán en CHF. El Emisor se reserva el derecho a pagar dividendos también en otra moneda o en criptomoneda. Cualquier acuerdo para el pago de dividendos se adoptará de conformidad con la legislación aplicable y dependerá, entre otras cosas, de los resultados de explotación, la situación financiera, las restricciones contractuales y los requisitos de capital del Emisor. En cualquier caso, el 5 % del beneficio neto del Emisor se destinará anualmente a las reservas legales hasta que estas alcancen el 10 % del capital social desembolsado.
3.2	**¿Dónde se negociarán los valores?**	
3.2.1	El Emisor tiene la intención de que las Acciones Preferentes FLEQ A sean negociables en mercados regulados en el futuro. Sin embargo, por el momento no se ha presentado ninguna solicitud de admisión a cotización ni se ha identificado ningún mercado concreto. Hasta que se conceda la admisión, la negociación solo será posible de forma bilateral (OTC), y el Emisor no ofrece ningún mecanismo para facilitar dicha negociación. Es posible que las Acciones Preferentes FLEQ A nunca lleguen a cotizar en un mercado regulado, y no hay garantía de que vayan a cotizar en el futuro.	
3.3	**¿Existe alguna garantía asociada a los valores?**	
	No se ofrece garantía alguna sobre los valores.	
3.4	**¿Cuáles son los principales riesgos específicos de los valores?**	
3.4.1	**Riesgo de volatilidad** Las acciones preferentes FLEQ A pueden experimentar fluctuaciones significativas en su precio debido a condiciones externas del mercado, como el crecimiento económico, la inflación, los tipos de interés y las tendencias generales de los mercados financieros. Estos factores contribuyen a una elevada volatilidad, lo que hace que la evolución futura de los precios sea impredecible y pueda dar lugar a pérdidas financieras. **Riesgo de liquidez** Las acciones preferentes FLEQ A son transferibles desde el momento de su emisión por parte del emisor. Los inversores deben tener en cuenta que las inversiones en la sociedad a través de las acciones preferentes FLEQ A son inversiones a largo plazo que podrían tardar varios años en generar rentabilidad. Además, la rentabilidad de la inversión no está garantizada. Las acciones preferentes FLEQ A no están admitidas a cotización en ningún mercado regulado o no regulado por el momento y es posible que nunca lo estén. No se sabe con certeza si será posible la cotización de las acciones preferentes FLEQ A ni cuándo podría producirse, y, en cualquier caso, dicha cotización podría suponer en el futuro un proceso complicado, largo y costoso. El hecho de que las acciones preferentes FLEQ A no coticen en una bolsa o en un mercado regulado limitará gravemente su liquidez y podría afectar negativamente a su valor económico. Incluso si las acciones preferentes FLEQ A pudieran cotizar, no se garantiza una liquidez suficiente que permita establecer señales de precios fiables. Un volumen de negociación muy bajo de las acciones preferentes FLEQ A podría exagerar los precios de mercado en ambos sentidos y distorsionar el precio de mercado de las acciones preferentes FLEQ A. Si un inversor desea vender acciones preferentes FLEQ A, es posible que no pueda venderlas a un precio razonable o a un precio que, como mínimo, se corresponda con el capital que ha invertido. **Limitaciones de los derechos de los titulares de acciones preferentes FLEQ A** Aunque las acciones FLEQ A son acciones preferentes con derecho preferente en materia de voto, la Junta General del Emisor podrá, no obstante, adoptar acuerdos que puedan afectar negativamente a los derechos de los titulares de las acciones preferentes FLEQ A, habida cuenta de los quórums de voto requeridos para la adopción de decisiones, tal y como se estipula en los estatutos sociales y en los acuerdos de accionistas, según sean de aplicación. Los titulares de las acciones preferentes FLEQ A también pueden tener poco o ningún control sobre el uso de los fondos obtenidos de la emisión de dichas acciones. Queda excluido el derecho de suscripción legal de los titulares de las acciones preferentes FLEQ A en caso de una ampliación de capital en el marco de esta oferta. **Los derechos de los titulares de las acciones preferentes FLEQ A están subordinados** Los derechos de los titulares de acciones preferentes FLEQ A a reclamar y recibir pagos de dividendos del emisor son subordinados a los derechos de todos los titulares de obligaciones no subordinadas del emisor. En caso de liquidación del emisor, los titulares de acciones preferentes FLEQ A solo recibirán pago si, y una vez que, se hayan liquidado todas las obligaciones preferentes del emisor. **Riesgo de dilución** No se puede descartar que en el futuro se produzcan nuevas emisiones de acciones preferentes u otras rondas de financiación, en cuyo caso se excluya de nuevo el derecho de suscripción, lo que daría lugar a una dilución. **Tipo de cambio** La moneda de emisión es el CHF y el tipo de cambio con respecto a otras monedas puede variar. Además, los pagos de dividendos también pueden realizarse en otras monedas o en criptomonedas. La empresa no influye en el tipo de cambio de las inversiones realizadas en monedas distintas del CHF y no obtiene beneficio alguno de las comisiones de cambio. La entidad bancaria, de pago o financiera utilizada determina el tipo de cambio en el momento en que se procesa la compra, en el momento de la inversión correspondiente. Las acciones preferentes FLEQ A se emiten y están denominadas en CHF. No obstante, los inversores también tienen la opción de adquirir las acciones preferentes FLEQ A en otras divisas, como el euro (EUR) y el dólar estadounidense (USD), o en criptomonedas designadas en lugar del pago en efectivo. La comisión por el cambio de la divisa o el activo correspondiente a francos suizos (CHF) corre a cargo del inversor y supone un gasto adicional que este debe asumir, además del precio de compra efectivo de las acciones preferentes FLEQ A. **Riesgos relacionados con la interfaz de la oferta y la plataforma de software del emisor** La interfaz de la oferta es una aplicación de la plataforma de software puesta a disposición por el Emisor. Aunque el Emisor haya hecho	

	todo lo posible por evaluar la fiabilidad de la interfaz, sigue existiendo el riesgo de que se produzcan fallos de funcionamiento, errores de programación y errores que den lugar a una asignación tardía o incorrecta de las Acciones Preferentes FLEQ A en relación con las inversiones. Uno de los riesgos es que la interfaz de la oferta pueda ser objeto de un ataque informático o que surja una vulnerabilidad imprevisible, lo que podría dar lugar a la divulgación de los datos de los inversores a terceros. Además, existe el riesgo de que la interfaz de oferta deje de funcionar y de que los datos de los inversores necesarios para la suscripción de las Acciones Preferentes FLEQ A
	no lleguen al Emisor.
SECCIÓN 4 – INFORMACIÓN CLAVE SOBRE LA OFERTA PÚBLICA DE VALORES	
4.1	**¿En qué condiciones y con qué calendario puedo invertir en este valor?**
	Países en los que se ofrecen públicamente los valores La oferta consiste en ofertas públicas en el Principado de Liechtenstein. El emisor se reserva el derecho a realizar colocaciones privadas en determinadas jurisdicciones fuera de dicho territorio. El emisor se reserva expresamente y tiene la intención activa de notificar a todas las jurisdicciones de la Unión Europea y del Espacio Económico Europeo. **Incorporación de inversores** El proceso de suscripción de las acciones preferentes FLEQ A se llevará a cabo en línea en https://floin.com/ tras completar con éxito el registro. Las acciones preferentes FLEQ A son valores que representan acciones preferentes del Emisor. Por diversas razones legales, resulta, por lo tanto, esencial identificar y conocer quiénes son los titulares de las acciones FLEQ A, cuántas acciones preferentes FLEQ A posee un inversor determinado y quiénes han invertido en la empresa. Para garantizar el cumplimiento de las leyes y normativas contra el blanqueo de capitales, la empresa solo reconocerá y admitirá a aquellos inversores que hayan sido identificados de acuerdo con la política «Conozca a su cliente» (KYC) establecida por la empresa y que se haya comprobado que cumplen plenamente con la política de la empresa en materia de lucha contra el blanqueo de capitales. Todos los inversores pueden acceder a la plataforma del emisor, pero solo se podrá acceder a todas las funciones de la plataforma de la empresa una vez que el inversor haya completado con éxito el proceso de incorporación y, por lo tanto, el proceso de diligencia debida. Por motivos de diligencia debida, se requieren los siguientes documentos del inversor (la lista no es exhaustiva y, si fuera necesario, se solicitarán documentos adicionales): - copia certificada del pasaporte o del documento de identidad - copia actualizada del certificado de residencia o de una factura de servicios públicos (por ejemplo, una factura de electricidad) - información sobre los recursos financieros del inversor y el origen de los activos que se van a aportar, con la documentación justificativa pertinente, incluidos documentos de terceros - formulario de declaración de la renta (se facilitará) - Formulario W-8BEN (se facilitará) Una vez completado con éxito el proceso de incorporación (due diligence), los inversores obtienen acceso al área de inversores de la plataforma del emisor —https://floin.com/—, donde pueden suscribir acciones FLEQ A de nueva emisión directamente a través del emisor. Los datos de acceso se facilitarán automáticamente a los inversores tras la finalización satisfactoria del proceso de due diligence y la puesta en marcha de la sección específica de la plataforma. Los resultados de la oferta del emisor se darán a conocer en la elaboración y publicación de los informes anuales de la empresa, así como en el área de inversores del sitio web del emisor. **Registro y transferencia de acciones preferentes FLEQ A** Para poder transferir las acciones FLEQ A sin un certificado físico, estas se emiten como valores sin título, es decir, desmaterializados y anotados en cuenta. La transferencia de valores no certificados se realiza mediante la actualización de la inscripción del nuevo titular en el registro de valores no certificados. El registro podrá mantenerse en una cadena de bloques o en un libro mayor descentralizado similar, de conformidad con el artículo 81a, sección final, del PGR. En el registro de valores no certificados que lleva el emisor, se registrará la siguiente información para cada titular de acciones preferentes FLEQ A: El nombre completo, la fecha de nacimiento, la nacionalidad, el domicilio y la sede social del accionista (titular de FLEQ A), así como la fecha de depósito Cabe señalar que, en la implementación técnica de la transferibilidad de las acciones preferentes FLEQ A sin título físico, se tiene en cuenta el denominado mecanismo de «lista blanca». Esto significa que las acciones preferentes FLEQ A solo pueden transferirse del titular original al nuevo titular (dirección) cuyos representantes autorizados hayan sido identificados de acuerdo con la política de lucha contra el blanqueo de capitales (AML) establecida por el emisor y hayan sido incluidos con éxito en la lista blanca. Los inversores solo pueden realizar la inclusión en la lista blanca una vez que se haya completado el proceso de diligencia debida. Cuando un inversor cumple plenamente con todos los requisitos establecidos en la política contra el blanqueo de capitales de la empresa, se puede incluir su monedero en la lista blanca y el inversor podrá adquirir las correspondientes acciones preferentes FLEQ A. El Emisor ha implantado y aplica medidas técnicas para garantizar que, sin superar el proceso de diligencia debida, no se puedan suscribir ni adquirir acciones preferentes FLEQ A, ni en el marco de la oferta pública ni de forma bilateral (OTC). Si ambas partes no figuran en la lista blanca y, por lo tanto, no han superado con éxito el proceso de diligencia debida establecido por la empresa, la transacción y la transferencia de acciones FLEQ A no se inscribirán en el registro de acciones FLEQ A de la empresa. **Plazo de la oferta** El plazo durante el cual los inversores podrán presentar sus ofertas de compra de Acciones Preferentes FLEQ A comenzará en la fecha de aprobación del folleto y de la comunicación por parte del Emisor sobre el inicio del plazo de oferta, y finalizará un año después de la aprobación del folleto (el **«Plazo de** Oferta»). El último día del Plazo de Oferta, las ofertas podrán presentarse hasta las 12:00 del mediodía, hora de Liechtenstein. **Precio de oferta** El precio de oferta por una acción preferente FLEQ A dependerá de la ronda o fase de distribución aplicable. La primera ronda de distribución prevista en el folleto previamente aprobado ha concluido. En dicha ronda, se suscribieron Acciones Preferentes FLEQ A por un importe total de 925 013,69 CHF a un precio de 1,36 CHF por acción, lo que corresponde a aproximadamente 680 157 acciones. Las Acciones Preferentes FLEQ A restantes se ofrecerán dentro de un rango de precios de entre 1,44 y 1,76 CHF por acción, divididas en tres rondas de distribución basadas en el volumen, de la siguiente manera: - Primera ronda restante: 1,44 CHF por acción. - Segunda ronda restante: 1,60 CHF por acción. - Tercera ronda restante: 1,76 CHF por acción. -

	Las rondas de distribución no están vinculadas a períodos calendáricos fijos. El emisor podrá pasar al siguiente nivel de precio una vez que el tramo correspondiente se haya colocado en su totalidad o cuando el emisor cierre la ronda correspondiente de forma anticipada, a su discreción. Para inversiones de 100 000 CHF o más por parte de un único inversor, el Emisor podrá, a su discreción, aplicar un precio reducido. Asimismo, podrán concederse precios reducidos o intermedios a inversores seleccionados, incluidos los inversores de mayor volumen, estratégicos, de referencia, institucionales o pioneros, siempre que el precio no sea inferior a 1,44 CHF por acción. Todas las acciones preferentes FLEQ A están sujetas a un período de bloqueo uniforme de 12 meses a partir de la suscripción. Durante este período de bloqueo, los inversores no pueden vender ni transferir sus acciones. No se aplica ningún calendario de devengo independiente.
	Importe mínimo y/o máximo de la solicitud El importe mínimo de suscripción es **de 5'000 CHF.** **Entrega y liquidación** Cada inversor deberá completar el proceso de suscripción en línea en https://floin.com/. Las acciones preferentes FLEQ A se entregarán, previo pago del precio de oferta (en CHF para las acciones preferentes FLEQ A), a más tardar al cabo de seis meses desde la finalización de la oferta pública, que se anunciará mediante el procedimiento de suscripción o mediante su inscripción en el registro de FLEQ A del emisor. **Dilución** Dado que se excluye el derecho de suscripción legal de todos los accionistas de FLEQ A en caso de una ampliación de capital en el marco de esta oferta, los accionistas de FLEQ A de esta oferta no sufrirán dilución. No obstante, los accionistas de FLEQ A no cuentan con protección contra la dilución en caso de futuras ampliaciones de capital, ofertas o rondas de financiación.
4.2	**¿Por qué se elabora este folleto?**
4.2.1	Los ingresos netos estimados procedentes de la emisión de los valores se destinarán a la aportación nominal de capital y a la reserva libre de la sociedad emisora, y se utilizarán para seguir desarrollando la plataforma de la sociedad emisora y ampliar sus operaciones, así como para desarrollar e incorporar nuevos servicios y prestar servicios adicionales. El objetivo de la empresa es el desarrollo de un proveedor de servicios de criptoactivos en Liechtenstein y, en el marco de la MiCAR, en la UE y el EEE, por lo que las decisiones empresariales pertinentes las toma el emisor, que es responsable de la asignación de tareas, la gestión de proyectos y la coordinación de los mismos. El emisor también podrá utilizar los ingresos para obtener mayor claridad normativa, así como para el cumplimiento de los requisitos reglamentarios, el registro y la obtención de licencias, entre otros, como entidad de pago, entidad de dinero electrónico, empresa de inversión y/o plataforma de financiación colectiva. **Ingresos netos totales y costes estimados de la emisión** Los ingresos netos totales de la oferta pública podrían ascender a un máximo de **7 000 000 CHF**, lo que corresponde a la ejecución de la captación de fondos. Los costes totales de la oferta pública se deducirán de los ingresos. Las comisiones de transacción, los derechos y los impuestos aplicables a la emisión de acciones FLEQ A correrán a cargo del suscriptor. Se prevé que los costes totales de la oferta pública ascenden a aproximadamente 250 000 CHF.

XXV. SUMMARY OF THE PROSPECTUS – SWEDISH

SAMMANFATTNING AV PROSPEKTET

Denna sammanfattning innehåller alla de uppgifter som måste ingå i en sammanfattning för denna typ av värdepapper och emittent.

AVSNITT 1 – INLEDNING		
1.1	**Värdepapperens namn och ISIN**	De **4 375 000** preferensaktierna FLEQ A som erbjuds till allmänheten är registrerade preferensaktier i Floin AG. Dessa preferensaktier benämns **"Preferred Shares FLEQ** A", **"Preferred Shares"** eller **"FLEQ A**". Preferensaktierna FLEQ A kommer att emitteras som kontoförda preferensaktier i dematerialiserad form. ISIN-koden är LI1392624139.
1.2	**Uppgifter om emittentens identitet och kontaktuppgifter, inklusive dess juridiska enhetsidentifierare (LEI)**	**Floin AG** ("Emittenten") Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Liechtenstein Tel: +423 238 2500 E-post: support@floin.com LEI-numret är: 391200Z1YA45VPMIGP98
1.3	**Behörig myndighet**	**Finansmarknadsmyndigheten** ("FMA") Landstrasse 109, LI-9490 Vaduz Tel: +423 236 73 73 Fax: +423 236 73 74 E-post: info@fma-li.li
1.4	**Datum för godkännande av prospektet**	30.06.2026
1.5	**Varningar**	
1.5.1	ssss) Sammanfattningen bör läsas som en inledning till detta prospekt. Varje beslut om att investera i värdepapperen bör baseras på att investeraren har tagit del av prospektet i sin helhet. tttt) Investeraren kan förlora hela eller delar av det investerade kapitalet. uuuu) Om en talan som avser informationen i prospektet väcks vid domstol kan den investerare som är kärande, enligt nationell lagstiftning, bli tvungen att stå för kostnaderna för översättning av prospektet innan rättsförfarandet inleds. vvvv) Det civilrättsliga ansvaret gäller endast de personer som har lagt fram sammanfattningen, inklusive eventuella översättningar av denna, men endast om sammanfattningen är vilseledande, felaktig eller inkonsekvent när den läses tillsammans med övriga delar av prospektet, eller om den – när den läses tillsammans med övriga delar av prospektet – inte innehåller viktig information som hjälper investerare att avgöra om de ska investera i värdepapperen eller inte	
AVSNITT 2 – VIKTIG INFORMATION OM EMITTENTEN		
2.1	**Vem är emittenten av värdepapperen?**	
2.1.1	**Information om emittenten**	

	qqqqq) Emittentens juridiska och kommersiella namn är "Floin AG". Emittenten är ett aktiebolag bildat i Furstendömet Liechtenstein och regleras av Furstendömet Liechtensteins lagstiftning. Emittenten har sitt säte på Am Schrägen Weg 2, 9490 Vaduz, Furstendömet Liechtenstein och är registrerad vid Justitiedepartementet/handelsregistret i Furstendömet Liechtenstein under registreringsnummer FL-0002.652.200-0. LEI-numret är: 391200Z1YA45VPMIGP98. Emittenten är registrerad under nr 329177 hos Liechtensteins finansmarknadsmyndighet (FMA) som leverantör av tjänster för virtuella tillgångar (VASP) enligt Liechtensteins lag om leverantörer av tjänster för tokens och pålitliga teknologier (TTTA eller TVTG på tyska). Emittenten är registrerad enligt artikel 2.1 i TVTG som tokenförvarare (lit n), tokenbörs (tidigare lit q), tokenemittent (lit k) och tokenskapare (lit l). Floin AG, Vaduz (FL-0002.652.200-0), har sedan den 10 juni 2026 varit auktoriserat som tjänsteleverantör för kryptotillgångar (CASP) i enlighet med artikel 63 i förordning (EU) 2023/1114 av den 31 maj 2023 om marknader för kryptotillgångar (MiCAR). Auktorisationen beviljades för följande tjänster avseende kryptotillgångar: förvaring och förvaltning av kryptotillgångar för kundernas räkning, växling av kryptotillgångar mot likvida medel, växling av kryptotillgångar mot andra kryptotillgångar, placering av kryptotillgångar samt tillhandahållande av överföringstjänster för kryptotillgångar för kundernas räkning.
	rrrr) Emittentens syfte är att bedriva verksamhet som leverantör av tjänster inom området virtuella tillgångar eller kryptotillgångar. Bolagets syfte är att utveckla mjukvaruplattformar och system för skapande och distribution av digitala tillgångar av alla slag, både nationellt och internationellt, varvid de relevanta affärsbesluten fattas av emittenten, som också ansvarar för uppgiftsfördelning, projektledning och projektkoordinering.
	sssss) Emittentens aktieägare är:
	• Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (45,005 % av stamaktierna FLEQ C och 45,005 % av preferensaktierna FLEQ B);
	• INFINCUBE d.o.o., Cesta v Gorice 34C, 1000 Ljubljana, Slovenien, (4,995 % av stamaktierna FLEQ C och 4,995 % av preferensaktierna FLEQ B), som i sin tur ägs av
	  • Bojan Saftić, Ljubljana, Slovenien (50 %), och
	  • Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (50 %), vilka båda även är styrelseledamöter i INFINCUBE d.o.o.
	• Det förekommer inga andra direkta eller indirekta aktieinnehav eller kontrollförhållanden.
	ttttt) Emittentens styrelse består av:
	• Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein, som verkställande direktör och styrelseledamot med kollektiv teckningsrätt för två;
	• Jens Weber, Darmstadt, Tyskland, som styrelseledamot med kollektiv teckningsrätt för två;
	• Daniel Mazzolini, Buchs, Schweiz, som verkställande styrelseledamot med kollektiv teckningsrätt för två;
	• Thomas Stern, Österrike, som ordförande för den icke-verkställande styrelsen med kollektiv teckningsrätt för två;
	• Josef Bergt, Schweiz, som vice ordförande i den icke-verkställande styrelsen med kollektiv teckningsrätt för två.
	uuuuu) Emittentens revisor är Grant Thornton AG, Bahnhofstrasse 15, 9494 Schaan, Furstendömet Liechtenstein.	

2.2	**Vilka är de viktigaste finansiella uppgifterna om emittenten?**	
2.2.1	Följande utvalda historiska finansiella uppgifter har upprättats och granskats (med undantag för de oreviderade delårsrapporterna per den 30 juni 2024) i enlighet med bestämmelserna i Liechtensteins person- och bolagslag ("PCL").	

Resultaträkning per den 31 december 2022 i CHF	
Årsförlust	12 165,65
Balansräkning per den 31 december 2022	

Summa skulder	745 203,61
Kassaflödesanalys per den 31 december 2022	
Nettokassaflöde från den löpande verksamheten	684 342,99
Nettokassaflöde från finansieringsverksamheten	0,00
Nettokassaflöde från investeringsverksamheten	0,00
Resultaträkning per den 31 december 2023 i CHF	
Årsresultat	72 414,64
Balansräkning per den 31 december 2023	
Summa skulder	1 388 331,27
Kassaflödesanalys per den 31 december 2023	
Nettokassaflöde från den löpande verksamheten	111 943,95
Nettokassaflöde från finansieringsverksamheten	0,00
Nettokassaflöde från investeringsverksamheten	-9 159,16
Resultaträkning per den 31 december 2024 i CHF	
Årsresultat	201 192,85
Balansräkning per den 31 december 2024	
Summa skulder	408 834,93
Kassaflödesanalys per den 31 december 2024	
Nettokassaflöde från den löpande verksamheten	-798 867,80
Nettokassaflöde från finansieringsverksamheten	149 652,65
Nettokassaflöde från investeringsverksamheten	0,00

Emittentens utsikter har inte försämrats väsentligt sedan balansdagen för den reviderade balansräkningen per den 31 december 2024. Det har inte skett några väsentliga förändringar i emittentens finansiella ställning eller handelsposition sedan rapportdagen för den oreviderade balansräkningen per den 31 december 2024.

3.1 **Vilka är de viktigaste riskerna som är specifika för emittenten?**

Teknisk risk
I sin roll som tjänsteleverantör inom kryptotillgångar är emittenten i hög grad beroende av sin tekniska infrastruktur och sina system för informations- och kommunikationsteknik (IKT). Plattformen https://floin.com/ som emittenten använder kan vara utsatt för cybersäkerhetshot, däribland hackning, nätfiskeattacker och andra skadliga aktiviteter. Trots att avancerade säkerhetsåtgärder har införts, såsom kryptering, multifaktorautentisering och regelbundna säkerhetsgranskningar, kvarstår en hög risk för cyberattacker, vilka kan äventyra plattformens integritet och leda till obehörig åtkomst till känsliga uppgifter, kryptotillgångar eller personuppgifter. Med tanke på cyberhotens föränderliga karaktär och blockkedjeteknikens komplexitet kan säkerhetsåtgärdernas effektivitet aldrig garanteras fullt ut. Därför bör investerare vara medvetna om att de tekniska riskerna förblir höga och i vissa scenarier kan leda till oåterkalleliga ekonomiska förluster.
Minimikapital
Emittentens syfte är att utveckla och driva en plattform för tillhandahållande av tjänster som leverantör av tjänster avseende virtuella tillgångar respektive kryptotillgångar enligt liechtensteinsk lagstiftning och i framtiden enligt EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar (MiCAR), samt tillhörande tjänster. Inledningsvis är emittentens aktiekapital begränsat till 250 000 CHF. Eftersom emittenten bildades den 29 januari 2021 finns inga väsentliga historiska finansiella uppgifter eller nyckeltal, utöver den historiska finansiella information som avses i avsnitt 2.2.1 i denna sammanfattning, tillgängliga för att bedöma emittentens finansiella ställning i förhållande till de senaste åren. Emittenten har inte utvärderats av något kreditvärderingsinstitut.
Valutaexponering
En valutaexponering kan uppstå när den insamlade valutan växlas om (t.ex. EUR till CHF eller tvärtom) och växelkursen är ofördelaktig.
Risk för illikviditet och insolvens
Om ett insolvensförfarande inleds avseende emittentens tillgångar kommer emittenten att tillfälligt eller permanent begränsas i sin förmåga att avyttra sina tillgångar, eller så kommer avyttringen av emittentens tillgångar att övertas av en av domstolen utsedd insolvensförvaltare. Detta kan ha en negativ inverkan på emittentens finansiella ställning och affärsverksamhet. Detta kan inträffa även om ansökningar om insolvens har lämnats in felaktigt. Risken att förlora hela sitt eget kapital kan dock inte helt uteslutas. Detta kommer att leda till en partiell eller fullständig förlust av investeringen för innehavarna av preferensaktierna FLEQ A.
Beroende av den ekonomiska utvecklingen
Emittenten är särskilt känslig för makroekonomiska faktorer såsom ekonomisk tillväxt, räntefluktuationer och inflation, vilka kan påverka investerarnas beteende och efterfrågan på kryptotillgångar. Eftersom kryptotillgångsbranschen är mycket volatil och fortfarande under utveckling kan ogynnsamma ekonomiska förhållanden eller en stramare penningpolitik minska investerarnas intresse och hindra emittentens förmåga att attrahera kunder, upprätthålla likviditet och växa sin verksamhet.
Reglering respektive begränsningar av emittentens verksamhet
Även om det är osannolikt att emittentens affärsmodell skulle förbjudas helt, kan emittentens affärsvision visa sig vara ogenomförbar, antingen delvis eller i sin helhet. Detta skulle leda till begränsningar av rörelseintäkterna fram till dess att den operativa verksamheten helt upphör. Begränsningarna skulle dock även kunna öka den administrativa bördan, vilket skulle kunna medföra enorma driftskostnader för att säkerställa efterlevnaden av lagstiftningskraven och göra affärsmodellen olönsam.
Cyberbrottslighet och sårbarheter i informationssäkerheten: Emittenten kan utsättas för risker kopplade till cyberbrottslighet, inklusive men inte begränsat till dataintrång, obehörig åtkomst till digitala system, cyberspionage, ransomware-attacker och andra skadliga cyberaktiviteter samt IT-fel. Om cyberincidenter inträffar kan detta få en betydande inverkan på emittentens operativa förmåga, finansiella resultat och anseende. Sådana incidenter kan leda till betydande ekonomiska förluster till följd av kostnader för åtgärder, rättsligt ansvar, böter från tillsynsmyndigheter och eventuella skadeståndskrav på grund av avtalsbrott. Allt detta kan leda till en delvis
eller total förlust av investerarens investering.

AVSNITT 3 – VIKTIG INFORMATION OM VÄRDEPAPPEREN

3.1 **Vilka är värdepapperens huvudsakliga egenskaper?**

3.1.1 **Information om värdepapperen**

a)	**Beskrivning av värdepapperens typ och klass**	De sammanlagt **4 375 000** preferensaktierna som emittenten erbjudit till allmänheten med ISIN-kod LI1392624139 är registrerade aktier med ett nominellt värde på **0,01 CHF** vardera, tillhörande preferensaktiekapitalet FLEQ A, med samma utdelningsrättigheter som emittentens stamaktier FLEQ C

		men med dubbla rösträtter jämfört med FLEQ C (**”preferensaktierna FLEQ** A”), från en nyemission av preferenskapital mot kontantinsats som beslutades vid en extra bolagsstämma den 27 november 2024 och kompletterades den 3 februari 2026. Innehavare av preferensaktier FLEQ A kallas även **”innehavare av FLEQ** A” eller **”innehavare av preferensaktier FLEQ** A” eller **”FLEQ A-aktieägare**”.
b)	**Valuta för värdepapperse missionen**	Schweizisk franc (CHF).
c)	**Beskrivning av de rättigheter som är knutna till värdepapperen**	***Rösträtt*** Preferensaktierna FLEQ A är preferensaktier och ger aktieägaren rätt till både utdelning och rösträtt. Aktieägare i FLEQ A har dock en företrädesrätt vad gäller rösträtten, eftersom de har två röster per aktie (dubbelt så många röster jämfört med stamaktierna FLEQ C). Rösträtten innefattar i allmänhet rätten att sammankalla och delta i emittentens bolagsstämma i enlighet med bolagsordningen och aktieägaravtalet. Dessutom innefattar rösträtten för preferensaktierna FLEQ A rätten till information, rätten till insyn och rätten att framställa yrkanden i enlighet med bolagsordningen och aktieägaravtalet. ***Kallelse till bolagsstämma och beslut på bolagsstämman*** FLEQ A-aktieägarna måste underrättas om kallelsen till bolagsstämman tillsammans med dagordningen och förslagen. Varje beslut som fattas vid bolagsstämman måste utan dröjsmål göras tillgängligt för granskning av FLEQ A-aktieägarna vid emittentens säte eller elektroniskt. FLEQ A-aktieägarna ska informeras om detta i kallelsen. ***Rätt till utdelning och andel av likvidationspengar*** Preferensaktier av typen FLEQ A ger innehavaren aktieägarrättigheter. Preferensaktier av typen FLEQ A medför full utdelningsrätt (i förekommande fall) från och med dagen för giltigt förvärv och ger rätt till en andel av likvidationsintäkterna i proportion till innehavets andel av aktiekapitalet. Emittenten avser att emittera värdepapper till ett belopp av upp till 7 miljoner CHF inom 12 månader, med högst 4 375 000 preferensaktier. Det godkända preferensaktiekapitalet gäller i 5 år. Efter de första 12 månaderna kommer förlängningar att vara möjliga, och detta är den första 12-månadersförlängningen av det tidigare godkända prospektet för att fortsätta emissionen. I den första omgången tecknades preferensaktier av typen FLEQ A till ett sammanlagt belopp av 925 013,69 CHF till ett pris av 1,36 CHF per aktie, vilket motsvarar cirka 680 157 aktier. Det totala erbjudandet förblir begränsat till en maximal emissionsvolym på 7 miljoner CHF och högst 4 375 000 preferensaktier av typen FLEQ A, var och en med ett nominellt värde på 0,01 CHF, inklusive de redan tecknade aktierna. De återstående preferensaktierna FLEQ A kommer att erbjudas inom ett prisintervall på 1,44 till 1,76 CHF per aktie i tre volymbaserade omgångar till 1,44 CHF, 1,60 CHF och 1,76 CHF. Emittenten kan avsluta varje omgång så snart den relevanta tranchen har placerats eller tidigare efter eget gottfinnande. För investeringar på 100 000 CHF eller mer från en enskild investerare kan emittenten, efter eget gottfinnande, tillämpa det reducerade priset från en tidigare omgång, vilket gör det möjligt för berättigade investerare att dra nytta av det lägre priset. Reducerade eller mellanliggande priser kan likaså beviljas utvalda investerare, inklusive större, strategiska, ankar-, institutionella eller tidiga investerare, förutsatt att priset inte understiger 1,44 CHF. Dessa preferensaktier kommer att säljas som dematerialiserade värdepapper i form av kontoföringar i enlighet med Liechtensteins lag om personer och företag (PGR) och kan emitteras i form av kryptotillgångar respektive tokens som förvaras på en blockkedja eller liknande distribuerad huvudbok i enlighet med §81a i avslutningsavsnittet i PGR. Preferensaktier av typen FLEQ A kan därför även emitteras på blockkedjan i form av kryptotillgångar (ERC-20 eller jämförbar standard enligt Ethereum-protokollet eller jämförbart protokoll). Emittentens aktier och aktiekapital är uppdelat i 12 500 000 stamaktier av typen FLEQ C med ett nominellt värde på 0,01 CHF, med rätt till utdelning och en röst per aktie, samt 12 500 000 preferensaktier av typen FLEQ B med ett nominellt värde på 0,01 CHF, med samma rätt till utdelning och sex röster per aktie. Varje preferensaktie av typen FLEQ A med ett nominellt värde på 0,01 CHF kommer att ha samma rätt till utdelning som aktierna av typen FLEQ B och FLEQ C samt två röster per aktie. FLEQ A utgör en preferensaktie med samma rättigheter inom sin klass. ***Form och värdepapperisering*** Preferensaktierna FLEQ A är värderätter i kontoform (dematerialiserade värdepapper) som registreras och förvaras i ett aktieregister hos emittenten. Registret kan även föras på blockkedjan enligt §81a Avslutande avsnitt PGR och FLEQ A kan emitteras i form av krypto tillgångar respektive tokens. För överlåtelse måste registreringen uppdateras som en del av överlåtelsen av emittentens styrelse. ***Värdepapperens överlåtbarhet*** Innan överlåtelsen av preferensaktierna FLEQ A kan ske måste en whitelisting (identifiering) genomföras avseende den förvärvande parten. Överlåtelsen av preferensaktierna FLEQ A och det ägande som dessa representerar från en innehavare till en annan kan endast ske mellan investerare som framgångsrikt har genomgått emittentens due diligence-förfarande under onboarding-processen och som är registrerade i emittentens register över värdepapper utan värdepappersbevis/bokförda värdepapper. Även om preferensaktierna FLEQ A i allmänhet är fritt överlåtbara kan de endast handlas på bilateral basis (OTC), eftersom det är osäkert om och när en upptagning till handel på en reglerad marknad eller handelsplats kan uppnås. En sådan överlåtelse måste ske i enlighet med de fastställda villkoren och aktieägaravtalen med emittenten. Innehavaren av preferensaktierna FLEQ A, och därmed den person som är registrerad i bolagets register över värdepapper utan värdepappersbevis, är den person som har rätt att göra anspråk på och utöva alla rättigheter enligt villkoren och villkoren för preferensaktierna FLEQ A.
d)	**Värdepapperens relativa rangordning i emittentens kapitalstruktur vid insolvens**	I händelse av emittentens insolvens ansvarar FLEQ A-aktieägarna med sitt investerade kapital. Det investerade kapitalet ska behandlas som eget kapital och är därför kvalificerat efterställt.
		Emittenten lämnar inga vinstprognoser eller uppskattningar och därför ges ingen beskrivning av utdelningspolicyn. Eventuella utdelningar kommer att betalas ut i CHF. Emittenten förbehåller sig rätten att

e)	**Beskrivning av utdelningspolicyn**	även betala utdelningar i en annan valuta eller kryptovaluta. Eventuella beslut om utdelning kommer att fattas i enlighet med tillämplig lagstiftning och kommer bland annat att bero på emittentens rörelseresultat, finansiella ställning, avtalsmässiga begränsningar och kapitalkrav. I alla händelser kommer 5 % av emittentens nettovinst årligen att avsättas till lagstadgade reserver tills dessa har uppgått till 10 % av det inbetalda aktiekapitalet.
3.2	**Var kommer värdepapperen att handlas?**	
3.2.1	Emittenten strävar efter att i framtiden göra preferensaktierna FLEQ A omsättningsbara på reglerade marknader. Ingen ansökan om upptagande till handel har dock lämnats in för närvarande, och ingen specifik handelsplats har identifierats. Fram till dess att upptagande beviljas kommer handel endast att vara möjlig på bilateral basis (OTC), och emittenten tillhandahåller inga arrangemang för att underlätta sådan handel. Preferensaktier FLEQ A kommer eventuellt aldrig att kunna handlas på en reglerad marknad, och det finns ingen garanti för att de kommer att bli handelsbara i framtiden.	
3.3	**Finns det någon garanti knuten till värdepapperen?**	
	Ingen garanti lämnas för värdepapperen.	
3.4	**Vilka är de viktigaste riskerna som är specifika för värdepapperen?**	
3.4.1	**Volatilitetsrisk** Preferensaktier FLEQ A kan utsättas för betydande kursfluktuationer till följd av externa marknadsförhållanden såsom ekonomisk tillväxt, inflation, räntor och allmänna trender på finansmarknaden. Dessa faktorer bidrar till hög volatilitet, vilket gör framtida kursrörelser oförutsägbara och kan leda till ekonomiska förluster. **Likviditetsrisk** Preferensaktierna FLEQ A är överlåtbara vid emissionen från emittenten. Investerare bör vara medvetna om att investeringar i bolaget genom preferensaktierna FLEQ A är långsiktiga investeringar som kan ta flera år innan de ger avkastning. Dessutom garanteras inte någon avkastning på investeringen. Preferensaktierna FLEQ A är för närvarande inte upptagna till handel på någon reglerad eller oreglerad marknad och kommer eventuellt aldrig att upptas. Det är osäkert om och när en notering av preferensaktierna FLEQ A är möjlig, och en notering kan under alla omständigheter bli en komplicerad, tidskrävande och kostsam process i framtiden. Om preferensaktierna FLEQ A inte noteras på en börs eller reglerad marknad kommer detta att kraftigt begränsa likviditeten för preferensaktierna FLEQ A och kan påverka deras ekonomiska värde negativt. Även om preferensaktierna FLEQ A kan noteras är det inte garanterat att det finns tillräcklig likviditet för att skapa tillförlitliga prissignaler. En mycket låg handelsvolym för preferensaktierna FLEQ A kan överdriva marknadspriserna i båda riktningarna och snedvrida preferensaktierna FLEQ A:s marknadspris. Om en investerare vill sälja preferensaktierna FLEQ A kanske denne inte kan sälja dem till ett rimligt pris eller till ett pris som åtminstone motsvarar det kapital som investeraren har investerat. **Begränsningar av rättigheterna för innehavare av preferensaktier FLEQ A** Även om FLEQ A-aktierna är preferensaktier med företräde när det gäller rösträtten, kan emittentens bolagsstämma ändå fatta beslut som kan påverka innehavarnas rättigheter negativt, med hänsyn till de röstkvoter som krävs för beslut enligt vad som anges i bolagsordningen och eventuella aktieägaravtal. Innehavare av preferensaktier av typen FLEQ A kan också ha liten eller ingen kontroll över användningen av likviden från emissionen av preferensaktier av typen FLEQ A. Den lagstadgade teckningsrätten för innehavare av preferensaktier av typen FLEQ A utesluts vid en kapitalökning inom ramen för detta erbjudande. **Krav från innehavare av preferensaktier av typen FLEQ A är efterställda** Innehavare av preferensaktier av typen FLEQ A har en lägre prioritet när det gäller rätten att kräva och erhålla utdelning från emittenten än alla innehavare av emittentens icke-efterordnade skuldförpliktelser. Vid en likvidation av emittenten kommer innehavare av preferensaktier av typen FLEQ A att erhålla utbetalning först efter det att alla emittentens prioriterade skuldförpliktelser har fullgjorts. **Utspädningsrisk** Det kan inte uteslutas att ytterligare emissioner av preferensaktier eller andra finansieringsrundor kommer att äga rum i framtiden och att teckningsrätten återigen kommer att uteslutas och därmed en utspädning skulle inträffa. **Valutakurs** Emissionens valuta är CHF och växelkursen gentemot andra valutor kan variera. Dessutom kan utdelningar även ske i andra valutor eller kryptovalutor. Bolaget påverkar inte växelkursen för investeringar som görs i andra valutor än CHF och drar ingen vinst på växlingsavgifter. Den bank, betalningsleverantör eller det finansinstitut som används fastställer växelkursen vid den tidpunkt då köpet genomförs i samband med respektive investering. Preferensaktierna FLEQ A emitteras och är denominerade i CHF. Investerare har dock även möjlighet att köpa preferensaktierna FLEQ A i andra valutor, såsom EUR och USD, eller i utvalda kryptovalutor som betalningsmedel. Avgiften för växlingen av respektive valuta eller tillgång till CHF betalas av investeraren och utgör en ytterligare kostnad som investeraren måste bära utöver det faktiska ansedda köpeskillingen för preferensaktierna FLEQ A. **Risker kopplade till erbjudandegränssnittet och emittentens mjukvaruplattform** Erbjudandegränssnittet är en applikation på den mjukvaruplattform som ställs till förfogande av Emittenten. Även om Emittenten har gjort sitt yttersta för att bedöma gränssnittets tillförlitlighet kvarstår risken för funktionsstörningar, buggar och fel som kan leda till försenad eller felaktig tilldelning av preferensaktier FLEQ A i samband med investeringar. En risk är att erbjudandegränssnittet kan utsättas för hackerangrepp eller att en oförutsägbar sårbarhet upptäcks, vilket kan leda till att investerarnas uppgifter lämnas ut till tredje part. Dessutom finns det risken att erbjudandegränssnittet slutar fungera och att investeraruppgifter som krävs för teckning av preferensaktierna FLEQ A	
	inte når emittenten.	
AVSNITT 4 – VIKTIG INFORMATION OM ERBJUDANDET AV VÄRDEPAPPER TILL ALLMÄNHETEN		
4.1	**Under vilka villkor och enligt vilken tidsplan kan jag investera i detta värdepapper?**	
	Länder där värdepapperen erbjuds till allmänheten Erbjudandet består av offentliga erbjudanden i Furstendömet Liechtenstein. Emittenten förbehåller sig rätten till privata placeringar i vissa jurisdiktioner utanför detta område. Emittenten förbehåller sig uttryckligen rätten till och avser aktivt att lämna anmälan till alla jurisdiktioner inom Europeiska unionen och Europeiska ekonomiska samarbetsområdet. **Registrering av investerare** Teckningsprocessen för preferensaktier FLEQ A kommer att ske online på https://floin.com/ efter att registreringen har genomförts. Preferensaktier FLEQ A är värdepapper som representerar preferensaktier i emittenten. Av olika juridiska skäl är det därför avgörande att identifiera och veta vilka som är innehavare av FLEQ A, hur många preferensaktier FLEQ A en viss investerare innehar och vilka som har investerat i företaget. För att efterleva lagar och regler om bekämpning av penningtvätt kommer företaget endast att erkänna och godkänna investerare som har identifierats enligt den KYC-policy som företaget har infört och som har befunnits uppfylla företagets policy för bekämpning av penningtvätt fullt ut. Alla investerare kan få tillgång till emittentens plattform, men full tillgång till företagets plattform kan endast erhållas efter att en investerare framgångsrikt har slutfört onboarding-processen och därmed due	

	diligence-processen. Av due diligence-skäl krävs följande dokument från investeraren (listan är inte uttömmande och vid behov kommer ytterligare dokument att begäras): - bestyrkt kopia av pass/ID-handling - aktuellt exemplar av bosättningsintyg eller en räkning för allmännyttiga tjänster (t.ex. elräkning) - uppgifter om investerarens ekonomiska resurser och ursprunget till de tillgångar som ska tillföras, med lämpliga styrkande handlingar, inklusive dokument från tredje part - skattedeklarationsformulär (tillhandahålls) - W-8BEN-formulär (tillhandahålls) Efter att ha slutfört onboardingprocessen (due diligence) får investerarna tillgång till investerarområdet på emittentens plattform – https://floin.com/ – där de kan teckna sig för nyemitterade FLEQ A-aktier direkt från emittenten. Inloggningsuppgifterna tillhandahålls automatiskt till investerarna efter att de har slutfört due diligence-processen och den specifika delen av plattformen har lanserats. Resultaten av emittentens erbjudande kommer att offentliggöras i samband med upprättandet och publiceringen av årsredovisningarna samt i investerarområdet på emittentens webbplats. **Registrering och överlåtelse av FLEQ A-preferensaktier** För att kunna överföra FLEQ A-aktier utan ett fysiskt värdepappersbevis utfärdas FLEQ A-aktierna som värdepapper utan värdepappersbevis, respektive dematerialiserade kontobaserade värdepapper. Överlåtelsen av värdepapper utan värdepappersbevis sker genom att den nya innehavarens uppgifter uppdateras i registret över värdepapper utan värdepappersbevis. Registret kan föras på en blockkedja eller i en liknande decentraliserad huvudbok i enlighet med § 81a avslutande avsnittet i PGR. I det register över värdepapper utan värdepappersbevis som förs av emittenten kommer följande information att registreras för varje innehavare av preferensaktier FLEQ A: Fullständigt namn, födelsedatum, medborgarskap, hemvist, aktieägarens (innehavare av FLEQ A) säte samt datum för deponering Det bör noteras att vid det tekniska genomförandet av överlåtbarheten för preferensaktierna FLEQ A, som är värdepapper utan värdepappersbevis, beaktas en så kallad vitlistningsmekanism. Detta innebär att preferensaktierna FLEQ A endast kan överlåtas från den ursprungliga ägaren till den nya ägaren (adressen) vars behöriga ombud har identifierats i enlighet med den policy för bekämpning av penningtvätt som utfärdats av emittenten och framgångsrikt vitlistats. Investerare kan endast genomföra en vitlistning efter att en due diligence-granskning har slutförts. När en investerare fullt ut uppfyller alla krav som fastställs i företagets AML-policy kan plånboken vitlistas och de respektive preferensaktierna FLEQ A förvärvas av investeraren. Emittenten har infört och tillämpar tekniska åtgärder för att säkerställa att inga preferensaktier av typen FLEQ A kan tecknas eller förvärvas utan att due diligence-processen har genomgåtts, varken inom ramen för det offentliga erbjudandet eller på bilateral basis (OTC). Om inte båda parter har tagits upp på vitlistan och därmed framgångsrikt har genomgått den due diligence-process som företaget har infört, kommer transaktionen och överlåtelsen av FLEQ A inte att registreras i FLEQ A-registret av företaget. **Erbjudandeperiod** Den period under vilken investerare kan lämna in sina köpbud på preferensaktier FLEQ A ska inledas den dag då prospektet godkänns och emittenten meddelar att erbjudandeperioden inleds, och avslutas ett år efter godkännandet av prospektet (”erbjudandeperioden”). Den sista dagen i erbjudandeperioden kan bud lämnas fram till kl. 12.00 Liechtenstein-tid. **Budpris** Budpriset för en preferensaktie FLEQ A beror på den aktuella teckningsomgången eller fasen. Den första teckningsomgången enligt det tidigare godkända prospektet har avslutats. I den omgången tecknades preferensaktier av typen FLEQ A till ett sammanlagt belopp av 925 013,69 CHF till ett pris av 1,36 CHF per aktie, vilket motsvarar cirka 680 157 aktier. De återstående preferensaktierna av typen FLEQ A kommer att erbjudas inom ett prisintervall på 1,44–1,76 CHF per aktie, uppdelat på tre volymbaserade teckningsomgångar enligt följande: - Första återstående omgång: 1,44 CHF per aktie. - Andra återstående omgång: 1,60 CHF per aktie. - Tredje återstående omgång: 1,76 CHF per aktie. - Tilldelningsomgångarna är inte knutna till fasta tidsperioder. Emittenten kan gå vidare till nästa prisnivå så snart den aktuella tranchen har placerats fullt ut eller så snart emittenten efter eget gottfinnande avslutar den aktuella omgången i förtid. För investeringar på 100 000 CHF eller mer från en enskild investerare kan emittenten, efter eget gottfinnande, tillämpa ett reducerat pris. Reducerade eller mellanliggande priser kan likaså beviljas utvalda investerare, inklusive större, strategiska, ankar-, institutionella eller tidiga investerare, förutsatt att priset inte understiger 1,44 CHF per aktie. Alla preferensaktier FLEQ A omfattas av en enhetlig inlåsningsperiod på 12 månader från teckningstillfället. Under denna inlåsningsperiod kan investerare inte sälja eller överlåta sina aktier. Ingen separat intjänandeplan gäller.
	Minsta och/eller högsta teckningsbelopp Minsta teckningsbelopp är **5 000 CHF. Leverans och avräkning** Varje investerare måste genomföra teckningsprocessen online på https://floin.com/. Preferensaktierna FLEQ A kommer att levereras, mot betalning av teckningskursen (i CHF för preferensaktierna FLEQ A), senast vid utgången av sex månader efter avslutandet av det offentliga erbjudandet, vilket kommer att meddelas genom teckningsförfarandet eller genom införande i emittentens FLEQ A-register. **Utspädning** Eftersom den lagstadgade teckningsrätten för alla FLEQ A-aktieägare är utesluten vid en kapitalökning inom ramen för detta erbjudande kommer FLEQ A-aktieägarna i detta erbjudande inte att utspädas. FLEQ A-aktieägarna har dock inget utspädningsskydd vid framtida kapitalökningar eller framtida erbjudanden eller finansieringsrundor.
4.2	**Varför upprättas detta prospekt?**
4.2.1	Den beräknade nettointäkten från emissionen av värdepapperen kommer att tillföras emittentens nominella kapitaltillskott och fria bolagsreserv och kommer att användas för att vidareutveckla emittentens plattform och utvidga verksamheten, utveckla och lägga till ytterligare tjänster samt bedriva kompletterande verksamhet. Bolagets syfte är att vidareutveckla en tjänsteleverantör inom krypto tillgångar i Liechtenstein samt enligt MiCAR inom EU och EES, varvid de relevanta affärsmässiga besluten fattas av emittenten som också ansvarar för uppgiftsfördelning, projektledning och projektkoordinering. Emittenten kan även använda intäkterna för att erhålla ytterligare klargöranden avseende regelverk, reglering, registrering och licensiering, bland annat som betalningsinstitut, e-pengainstitut, värdepappersföretag och/eller crowdfundingplattform.

	Totala nettointäkter och beräknade emissionskostnader Den totala nettointäkten från det totala offentliga erbjudandet kan uppgå till upp till **7 000 000 CHF**, vilket motsvarar genomförandet av kapitalanskaffningen. De totala kostnaderna för det totala offentliga erbjudandet kommer att dras från intäkterna. Transaktionsavgifter, tullar och skatter som eventuellt tillkommer vid emissionen av FLEQ A-aktier måste bäras av tecknaren. De förväntade totala kostnaderna för det totala offentliga erbjudandet uppgår till cirka 250 000 CHF.

1. Persons responsible, third party information and competent authority approval

1.1 Persons responsible

Floin AG, the Issuer, with its registered office in Vaduz, Principality of Liechtenstein, assumes responsibility for the contents of this Prospectus in accordance with Art 4 of the Liechtenstein EEA- Securities Prospectus Implementation Act (EWR-Wertpapierprospekt-Durchführungsgesetz, EWR- WPPDG) and hereby declares that, to the best of its knowledge, the information contained in this Prospectus is accurate and that no material matters have been omitted.

The Issuer further declares that it has taken all reasonable care to ensure that the information contained in this Prospectus is, to the best of its knowledge, in accordance with the facts and contains no omission likely to affect the import of the Prospectus.

In the event that an investor asserts claims before a court on the basis of the information contained in the prospectus, the investor acting as plaintiff may be obliged under the national laws of the countries of the European Economic Area (EEA) to bear the costs of translating the prospectus prior to the commencement of legal proceedings.

1.2 Deviating Representation

No person shall be entitled to provide information or representations that differ from those contained in this Prospectus. Any information or representation which deviates from this Prospectus, with the exception of one or more subsequent publications by the Issuer, if any, shall be deemed not to have been authorized by the Issuer.

1.3 Statement

a) The Prospectus has been approved by the Financial Market Authority of Liechtenstein, as competent authority under Regulation (EU) 2017/1129.
b) The Financial Market Authority of Liechtenstein only approves this Prospectus as meeting the standards of completeness, comprehensibility and consistency imposed by Regulation (EU) 2017/1129.
c) Such approval should not be considered as an endorsement of the issuer that is the subject of this prospectus.
d) Such approval should not be considered as an endorsement of the quality of the securities that are the subject of this Prospectus.
e) Investors should make their own assessment as to the suitability of investing in the securities.

2. Strategy, Performance and Business Environment

2.1 Information about the Issuer

The legal and commercial name of the Issuer is "Floin AG" or "Floin Ltd." The Issuer was founded on 29.01.2021. The Issuer has its registered office in Vaduz, Principality of Liechtenstein and is registered with the Office of Justice / Commercial Register of the Principality of Liechtenstein under registration number FL-0002.652.200-0. The Issuer is a public limited company incorporated in the Principality of Liechtenstein and governed by the law of the Principality of Liechtenstein. The LEI is 391200Z1YA45VPMIGP98. The Issuer is registered under no. 329177 with the Financial Market Authority Liechtenstein (FMA) as a Virtual Asset Service Provider (VASP) under the Liechtenstein Tokens and Trustworthy Technologies Service Providers Act (TTTA or TVTG in German). Floin AG, Vaduz (FL-0002.652.200-0), has been authorized as a crypto-asset service provider (CASP) since June 10, 2026, pursuant to Article 63 of Regulation (EU) 2023/1114 of May 31, 2023, on Markets in Crypto-Assets (MiCAR). The authorization was granted for the following crypto-asset services: providing custody and management of crypto assets on behalf of clients, Exchange of crypto assets for funds, Exchange of crypto assets for other crypto assets, placing of crypto-assets, and providing transfer services for crypto-assets on behalf of clients.

The contact details of the Issuer are:

Floin AG
Am Schrägen Weg 2
9490 Vaduz
LIECHTENSTEIN
Tel: +423 791 32
00
Email: support@floin.com Web:
https://floin.com/

Disclaimer: The information on the website does not form part of the Prospectus unless that information is incorporated by reference into the Prospectus.

2.2 Business overview

2.2.1 Strategy and objectives

The purpose of the company is the development, production, exploitation, trading and distribution of software systems and solutions for the creation and distribution of digital assets of any kind and the provision of related services. The company provides services as a Virtual Asset Service Provider (VASP) or Crypto Asset Service Provider (CASP), as registered with the Liechtenstein Financial Market Authority (FMA), in particular with regard to the creation, issue, exchange and custody of tokens and crypto assets. The company is also authorized to carry out all economic and financial transactions and engage in business that serve its purpose or are in the interests of the company and for which a corresponding license or registration has been obtained, if required. The Issuer is registered under no. 329177 with the Financial Market Authority Liechtenstein (FMA) as a Virtual Asset Service Provider (VASP) under the Liechtenstein Tokens and Trustworthy Technologies Service Providers Act (TTTA or TVTG in German). The Issuer is registered under Art 2(1) TVTG as Token Custodian (lit n), Token Exchange (previously lit q), Token Issuer (lit k), Token Creator (lit l). Floin AG, Vaduz (FL-0002.652.200-0), has been authorized as a crypto-asset service provider (CASP) since June 10, 2026, pursuant to Article 63 of Regulation (EU) 2023/1114 of May 31, 2023, on Markets in Crypto-Assets (MiCAR). The authorization was granted for the following crypto-asset services: providing custody and management of crypto assets on behalf of clients, Exchange of crypto assets for funds, Exchange of crypto assets for other crypto assets, placing of crypto-assets, and providing transfer services for

crypto-assets on behalf of clients.

The company's strategic vision and objective revolve around pioneering and expanding the so-called “home for all digital assets” including crypto assets and ultimately financial instruments as well as associated payment services both domestically and internationally under applicable EU regulation. At its core, the company aims to innovate and lead in the development of a platform granting access to the world of finance.

The purpose of the offering is to raise capital to ensure the ongoing liquidity of the company for its operations as a crypto asset service provider, expand its services and apply for new regulations, both nationally and internationally under Markets in Crypto Assets Regulation (MiCAR) as well as other licenses under the EU single market regulations (MiFID II, PSD2, EMD2, etc). The proceeds from the sale of the Preferred Shares FLEQ A offered hereby will in total, including this roll-over, be up to CHF 7 Million and will go into the nominal capital contribution and the free company reserve of the Issuer. The net proceeds from this offering of FLEQ A Shares will serve as equity to finance additional financial market registrations and licenses, financial and regulatory compliance and operational expansion and operational costs. In addition, the proceeds of the offering will be used for the costs and expenses incurred for the offering. These costs include the structuring of the company, the subsequent application of the FLEQ A issuance endorsement, the issuance and distribution of Preferred Shares FLEQ A alongside marketing and licensed distributors (if any), this prospectus for the Preferred Shares FLEQ A’s and the project development. A fixed amount will also be allocated for marketing and sales activities. Furthermore, costs for building, maintaining and expanding the website and the platform and its functionality will be covered by the proceeds from the Offering.

The majority of the net proceeds from the offering, however, will be used to expand the company’s market share. The company is not obligated to fully invest the net proceeds from the Preferred Shares FLEQ A offering of the company at any given time. The terms of the offering are such that the company will immediately build up significant reserves in its accounts as of the closing date to ensure financial stability and as well as operational sustainability. If less than CHF 1 million are raised, Company reserves the right in its discretion to reverse any contributions by investors less administrative costs incurred.

Business activities of the Issuer have effectively only commenced in 2023 in a commercial manner after registration with the Liechtenstein FMA and after issuance of the own Floin utility Token FLTK in Liechtenstein. The FLTK is an other crypto asset from a regulatory perspective and a value voucher from a tax perspective.

The current legal framework under which the Issuer operates is set to be replaced by the Markets in Crypto- Assets Regulation (MiCAR), respectively the Issuer is currently operating under transitional/grandfathering provisions scheduled to end in Liechtenstein with July 01, 2026. As a result, the Issuer’s existing registration under the Liechtenstein Tokens and Trustworthy Technologies Service Providers Act (TVTG) will no longer serve as a sufficient regulatory basis for continuing its crypto-asset services. Floin AG, Vaduz (FL-0002.652.200-0), has been authorized as a crypto-asset service provider (CASP) since June 10, 2026, pursuant to Article 63 of Regulation (EU) 2023/1114 of May 31, 2023, on Markets in Crypto-Assets (MiCAR). The authorization was granted for the following crypto-asset services: providing custody and management of crypto assets on behalf of clients, Exchange of crypto assets for funds, Exchange of crypto assets for other crypto assets, placing of crypto-assets, and providing transfer services for crypto-assets on behalf of clients.

2.2.2 Principal Activities

The estimated net proceeds from the issuance of the securities will be used to conduct crypto asset services and expand the service portfolio including further regulatory registrations and licenses in the crypto, payment and investment sectors. The purpose and vision of the Company aims at the development of a platform which grants access to all forms of finance, like a social media platform for all matters finance,, in the future including not only crypto assets but also securities and payment services, both domestically and internationally, whereby the relevant entrepreneurial decisions are made by the Issuer, and it is responsible for assigning tasks, project management and project coordination. For this purpose, the issuer may work closely together with partners and may enter into external cooperations.

2.3 Important Events

The Issuer has been registered as a Virtual Asset Service Provider by the Financial Market Authority Liechtenstein (FMA) on 27.02.2023 under registration number 329177 for token issuance, token creation, token custody and token exchange services.

Floin AG, Vaduz (FL-0002.652.200-0), has been authorized as a crypto-asset service provider (CASP) since June 10, 2026, pursuant to Article 63 of Regulation (EU) 2023/1114 of May 31, 2023, on Markets in Crypto-Assets (MiCAR). The authorization was granted for the following crypto-asset services: providing custody and management of crypto assets on behalf of clients, Exchange of crypto assets for funds, Exchange of crypto assets for other crypto assets, placing of crypto-assets, and providing transfer services for crypto-assets on behalf of clients. There have been no other significant events since the issuer was incorporated.

2.4 Investments

No major investments have been made or are in progress or have been decided:

2.5 Regulatory Environment

In the context of the issuer's operations as a crypto asset service provider, at the issuer's registered seat, this activity is currently classified as regulated activity subject to registration under transitional provisions. While the specific business of crypto asset services under transitional provisions do not fall under the direct supervision of any dedicated regulatory authority specific to such service provision, the Issuer had to register with the FMA Liechtenstein and is subject to due diligence duties, including Know Your Customer (KYC), Anti-Money Laundering (AML) and Counter Finance of Terrorism (CFT) measures. The services will be fully subject to the EU Markets in Crypto Assets Regulation after MiCAR licensing and after transitional provisions end. The Issuer is registered under Art 2(1) TVTG as Token Custodian (lit n), Token Exchange (previously lit q), Token Issuer (lit k), Token Creator (lit l).

Floin AG, Vaduz (FL-0002.652.200-0), has been authorized as a crypto-asset service provider (CASP) since June 10, 2026, pursuant to Article 63 of Regulation (EU) 2023/1114 of May 31, 2023, on Markets in Crypto-Assets (MiCAR). The authorization was granted for the following crypto-asset services: providing custody and management of crypto assets on behalf of clients, Exchange of crypto assets for funds, Exchange of crypto assets for other crypto assets, placing of crypto-assets, and providing transfer services for crypto-assets on behalf of clients.

2.6 Trend information

The field of crypto assets has observed several significant trends that are shaping the industry; trends that could shape Floin AG's future operations. Among the most notable developments are increased regulatory scrutiny across the European Union and globally, driven by frameworks such as the Markets in Crypto-Assets Regulation (MiCAR), DORA (Digital Operational Resilience Act) and CARF (Crypto-Asset Reporting Framework) among others. This regulation aims to harmonize the crypto asset market within the EU and may impact the operational compliance requirements for service providers like Floin AG.

Moreover, the rise of decentralized finance (DeFi), non-fungible tokens (NFTs), and central bank digital currencies (CBDCs) are reshaping the technological landscape, presenting both opportunities and risks. Market volatility, particularly in relation to Bitcoin and Ethereum price fluctuations, continues to influence investor sentiment and the adoption of crypto assets. Another significant trend is the heightened focus on security, with growing incidences of cyberattacks prompting more stringent regulatory and operational safeguards.

In addition, services with regard to stablecoins (e.g., USDC or EURC) require separate PSD2 licensing if not strictly provided as exchange service or custody service without a payment leg.

Likewise, security and cyber resilience topics will dominate the near to mid future with global advancements in technology and geopolitical tensions at the same time.

Significant Recent Trends in Production, Sales, Inventory, and Costs and Selling Prices

As operations have recently begun, the company is still in the early stages of developing its activities. However, certain trends can be observed as the company engages with the broader crypto asset market. Production and sales activities have started in connection with the provision of crypto asset services, and while no significant inventory has accumulated due to the nature of the business model, initial sales and customer acquisition efforts have been initiated. Despite these initial efforts, it is premature to report any significant trends in production or sales as the business is still scaling its operations. Similarly, cost structures and pricing models are still being defined in response to market conditions and regulatory compliance requirements, with no substantial deviations in selling prices reported since the commencement of operations.

While the issuer is not engaged in large-scale production, the general volatility of the crypto asset market and fluctuating regulatory landscapes may affect operational costs and pricing strategies in the future. These factors, including the increasing demand for compliance with new regulatory frameworks like the EU's Markets in Crypto-Assets Regulation (MiCAR) and associated regulations, will likely shape future business developments.

Significant Change in the Financial Performance of the Group

Since the Issuer is a standalone entity and not part of a corporate group, this section pertains solely to its own financial performance. The issuer has initiated business activities in 2023, and while there have been financial transactions related to its operations, these are still in a nascent stage. Consequently, there have not yet been any significant financial events that could be construed as materially impacting the overall financial performance of the company.

Given the timing of the commencement of operations and the early stage of business activities, there have been no substantial changes in financial performance since the end of the last financial period for which financial information has been published to the date of this registration document. However, as the business continues to develop, future financial statements may reflect changes in revenue generation, operational costs, and overall financial health.

2.7 Profit forecasts or estimates

The Issuer does not make any profit forecasts or estimates.

As the Issuer operates within the rapidly evolving crypto asset market, its future economic success is subject to several external factors. The volatility of crypto assets, regulatory developments, and market adoption all present potential risks and opportunities that are difficult to forecast with precision. While the crypto sector is growing and gaining broader institutional acceptance, the unpredictable nature of market fluctuations, regulatory interventions (potential MiCA refit or recast, stablecoin handling, etc), and evolving technologies in blockchain and decentralized finance (DeFi) make reliable profit forecastschallenging.

In addition to these market-specific uncertainties, operational costs related to compliance, security, and technology development can vary significantly. The cost structure in the crypto asset space is influenced by regulatory changes, the need for advanced cybersecurity measures, and the rapid pace of technological innovation. Moreover, revenue models for crypto asset service providers may be affected by shifting demand for services, transaction volumes, and competition within the industry.

Although the Issuer is leveraging its expertise and strategic positioning in this emerging market, it is still in the

early stages of business operations, making long-term financial projections speculative. Consequently, the Issuer refrains from providing any specific profit forecasts or estimates at this stage.

3. Organisational Structure

3.1 Group

The issuer is not part of a group and also holds no subsidiaries.

4. Risk Factors

Every investment in securities is associated with risks and its value is subject to operational and market-related fluctuations. General investment risks may include currency, transfer, country, liquidity, credit-worthiness, interest rate, price and credit risks as well as political, legal and tax risks. This also applies to the securities offered on the basis of this Prospectus (including any supplements).The securities being offered are preferred shares of the Issuer which are issued in the form of book-entry (dematerialized) Preferred Shares FLEQ A which may also be issued on the blockchain in the form of crypto assets (ERC 20 or comparable standard on the Ethereum protocol or comparable protocol) and come with a preference on the voting rights in the form of two-fold voting as compared to common shares FLEQ C. Preferred shares are securities which represent a certain stake in the Issuer (same dividend rights as common shares and twice the voting rights as common shares). The return on investments in the Preferred Shares FLEQ A is composed of dividend payments and price gains/losses of the Preferred Shares FLEQ A cannot be predicted with certainty. The dividend is the profit of the Issuer distributed by resolution of the General Meeting of the Issuer.

Investors are required to read the full Prospectus (including any supplements). The information contained in this Prospectus (including any supplements), in particular the information in the section 'Risk Factors', should be considered by any potential investor prior to subscription or purchase of the Preferred Shares FLEQ A.

There are various risks associated with the subscription and holding of the Preferred Shares FLEQ A. In accordance with the legal requirements of Regulation (EU) 2017/1129, risk factors are only addressed in this Prospectus (including any supplements) to the extent that they are risks which, in the opinion of the Issuer, are specific, material and confirmed for the Issuer and the securities. Indeed, it is prohibited to include risk factors in prospectuses which serve exclusively to exclude liability. Thus, the Issuer does not guarantee that the risks described in the section 'Risk Factors' are comprehensive and complete, and that no further or different risks may arise. It is expressly pointed out that in individual cases further individual risks may occur. Furthermore, risks may occur not only individually but also cumulatively.

It is not sufficient to read and understand the risk factors. Potential investors should be aware of the risks associated with an investment in the Preferred Shares FLEQ A and should not make an investment decision until they have obtained comprehensive advice from their legal, tax and financial advisor, auditor or any other expert regarding the suitability of an investment in the Preferred Shares FLEQ A, taking into account their personal financial and tax situation and other personal circumstances and the information contained in this Prospectus (including any supplements).

The occurrence of one or more of the risks listed in the section 'Risk Factors' may have a material adverse effect on the assets and liabilities, financial position and/or results of operations and the business of the Issuer in general, which in turn may have a direct effect on the value of and income from the Preferred

Shares FLEQ A and each risk manifestation, whether individual or combined with other risks, may lead to a partial or total loss of investment. It is recommended that investors have a sound knowledge and

experience of how financial instruments, particularly equity instruments and preferred shares as well as blockchain, smart contracts and crypto currencies alongside (self-custody) wallets and private keys to store them securely, work before purchasing the Preferred Shares FLEQ A. Investors must decide for themselves whether an investment in the Preferred Shares FLEQ A is appropriate for them. In particular, each investor should

- have sufficient knowledge and experience to fully evaluate the Preferred Shares FLEQ A and the benefits and risks of investing in the Preferred Shares FLEQ A and the information contained in this Prospectus (including any supplements);
- have sufficient financial resources and liquidity to bear all risks associated with theinvestment;
- fully understand the terms and conditions of this Prospectus (including any supplements) and be aware of trends and developments in relevant financial market indicators;
- be able, alone or with the assistance of an advisor, to evaluate possible scenarios of economic trends, interest rates and other factors that may affect the investment in the Preferred Shares FLEQ Aand the investor's ability to bear potential risks.

Investors bear the risk that an investment in the Preferred Shares FLEQ A may not be appropriate for them. **Investors could lose all or part of the capital invested (TOTAL LOSS RISK).**

4.1 Risks faced by the Issuer

	Risk Level	**Risk category**
Regulatory Risk The Issuer is authorised as a crypto-asset service provider under Article 63 MiCAR and is registered under the Liechtenstein TVTG for certain activities. Accordingly, the principal regulatory approval risk has been reduced. However, the Issuer remains subject to ongoing regulatory, prudential, organisational, AML, conduct, reporting and supervisory requirements. Failure to maintain compliance may result in restrictions, administrative measures, sanctions, suspension of services, reputational harm or loss of authorisation. Certain activities may remain subject to separate or residual requirements under the TVTG or other applicable laws. In addition, the regulatory treatment of crypto-assets, including the Issuer's own token FLTK, may change or require further documentation, approval, notification or publication, including under MiCAR whitepaper requirements. If the Issuer fails to meet these requirements, the sale, transfer, use or market acceptance of FLTK or other services may be restricted. Regulatory developments, changes in supervisory practice, or conditions attached to the Issuer's authorisations may materially affect the Issuer's operations, costs, revenues and business model.	Me diu m	Operation al Risk
Technological Risk	High	Operation

As a crypto asset service provider, the Issuer is highly dependent on its technological infrastructure and information and communication technology (ICT) systems, especially with regard to its platform for virtual/crypto asset services https://floin.com/. The platform utilized by the Issuer may be vulnerable to cybersecurity threats, including hacking, phishing attacks, and other malicious activities. Despite the implementation of advanced security measures, such as encryption, multi-factor authentication, and regular security audits, there remains a high risk of cyberattacks, which could compromise the integrity of the platform, resulting in unauthorized access to sensitive data, crypto assets, or personal information. In the event of a successful hacking incident, the Issuer's platform could suffer significant disruptions, leading to potential financial losses, reputational damage, and the loss of investor confidence. Such incidents could result in the partial or total loss of crypto assets held on the platform, and in some cases, could lead to the inability to recover those assets. This could result in substantial financial harm to investors, including the possibility of losing the entirety of their investment. Additionally, other ICT-related vulnerabilities could manifest, such as software bugs, hardware failures, or network outages. These incidents could impede the proper functioning of the Issuer's platform, delay transactions, or result in the mismanagement of funds. While the Issuer invests in robust disaster recovery and business continuity plans, such risks are inherent in the crypto asset industry, where the decentralized nature of blockchain technology further complicates the ability to rectify and recover from technological failures. Given the evolving nature of cyber threats and the complexity of blockchain technology, the effectiveness of security measures can never be fully guaranteed. Therefore, investors should be aware that technological risks remain high, and in certain scenarios, could lead to irreversible financial losses.		al Risk
Financial Information The Issuer's purpose is the operation and further development and expansion of a crypto asset platform providing crypto asset services. Initially, the Issuer's equity capital is limited to CHF 250'000. As the Issuer was incorporated on 29.01.2021, no significant historical financial data or key figures, other than the historical financial information referred to in section 7. of this Prospectus, are available to assess the financial situation of the Issuer in relation to the past years. The Issuer has not been evaluated by a rating agency. The Issuer reserves the right to undertake evaluation by a rating agency.	High	Corpora te Risks
Cybersecurity and Data Breach Risk As the Issuer handles sensitive financial and personal data through its platform, the risk of cybersecurity breaches is significant. Even with advanced security measures in place, there is a risk of unauthorized access, data theft, or hacking incidents that could compromise user	High	Operation al Risks

funds and confidential information. Such events could lead to legal consequences, loss of investor trust, and significant financial and reputational damage, potentially leading to the partial or total loss of investment.		
Blockchain Technology Risk The Issuer's reliance on blockchain technology introduces risks tied to the inherent nature of distributed ledger systems. These include the risk of bugs, vulnerabilities in the underlying blockchain protocols, or even a "hard fork," which could disrupt services, cause asset losses, or affect the stability of the platform. Since blockchain is a relatively new and evolving technology, unforeseen issues may arise that could impact the Issuer's operations and the value of the investment.	Medium	Operation al Risks
Liquidity Risk of Crypto Assets The crypto asset market is often characterized by periods of high volatility and liquidity fluctuations. Investors face the risk that certain crypto assets, including those managed or offered by the Issuer, may become illiquid during market downturns. The absence of an active trading market for Preferred Shares FLEQ A may significantly affect their liquidity. A very low trading volume may exaggerate price fluctuations in both directions and distort market valuation. If an investor wishes to sell Preferred Shares FLEQ A, they may not be able to do so at a reasonable price or at a value that corresponds to their initial investment. Limited liquidity could result in prolonged holding periods or forced sales at unfavorable prices. This illiquidity could result in difficulties for the Issuer in managing assets, delays in transaction processing, and a potential inability to meet investor redemptions, thereby leading to partial or total loss of investment.	High	Market Risks
Smart Contract Risk The Issuer's platform relies on smart contracts for certain operations. There is a risk of bugs or vulnerabilities in the smart contract code. If a smart contract is exploited, it could lead to the unauthorized transfer of crypto assets, failure in executing transactions, or other operational issues. As smart contracts are typically immutable once deployed, these risks could be challenging to rectify, potentially leading to a loss of investor assets.	Medium	Operation al Risks
Market Manipulation and Fraud Risk The crypto asset market is still relatively young and lacks the same degree of regulatory oversight as traditional financial markets. As a result, there is an increased risk of market manipulation, fraudulent schemes, or price manipulation affecting crypto asset prices and the Issuer's operations. The Issuer could face adverse effects due to market events outside its control, which could negatively impact investor returns.	Medium	Market Risks
Loss of Private Keys The security of crypto assets depends on the safekeeping of private keys. If the Issuer or its customers lose access to private keys due to human	High	Operation al Risks

error, fraud, or technical issues, it would result in the permanent loss of those assets. Such losses could have a significant impact on the Issuer's financial standing and the value of investors' holdings.		
Competition Risk The crypto asset space is highly competitive, with new platforms and service providers emerging rapidly. The Issuer faces the risk that competitors with superior technology, customer service, or regulatory advantages could outpace its growth. This competition could lead to lower market share, reduced profitability, and difficulty in sustaining operations, all of which could adversely impact investor returns.	Medium	Market Risks
Currency Exposure A currency exposure could occur when the raised CHF have to be converted (to other currencies or crypto assets) and the currency exchange rate is detrimental.	Medium	Finance Risks
Illiquidity and insolvency risk In the event of the opening of insolvency proceedings over the assets of the Issuer, the Issuer will be temporarily or permanently limited in disposals of its assets, or dispositions of assets of the Issuer will be taken over by a court appointed insolvency administrator. This may have a negative impact on the financial position and the business activities of the Issuer. This case can occur even if insolvency applications were filed incorrectly. However, it cannot completely exclude the risk of losing all of its equity. This will lead to a partial or complete loss of the investment of the Preferred Shares FLEQ A holders.	Medium	Finance Risks
Additional requirements for capital The Issuer's capital requirements depend on numerous factors. Depending on the Issuer's ability to generate income from its operations, the Issuer may require further financing in the future. Any additional equity financing will dilute shareholdings, and debt financing, if available, may involve restrictions on financing and operating activities. If the Issuer is unable to obtain additional financing as needed, it may be required to reduce the scope of its operations.	Medium	Finance Risks
Reliance on key personnel The Issuer's operational success will depend substantially on the continuing efforts of its senior executives. The loss of the service of one or more senior executives may have an adverse effect on the Issuer's operations. Furthermore, if the Issuer is unable to attract, train and retain key individuals and other highly skilled employees and consultants, its business may be adversely affected.	Medium	Corporate Risks
Amendment of laws or regulations Existing laws, regulations and the practice of financial supervision are from time to time subject of debate in jurisdictions where Preferred Shares FLEQ A are offered for subscription. Changes to existing laws and regulations may be implemented and come into force (expectedly however with transitional arrangements), which may have an impact on	Low	Regulatory Risks

the Issuer's operating results, the value of the investments made, the ability to offer, distribute and trade in the Preferred Shares FLEQ A and to distribute profits to the Preferred Shares FLEQ A holders. This could lead to losses for the Preferred Shares FLEQ A holders. More specifically, laws, regulations and requirements regarding the identification of the Preferred Shares FLEQ A holders, the fight against money laundering, compliance and securities trading may be subject to change, which may result in modified requirements and/or new procedures. This could also lead to negative development and losses of the investment. Preferred Shares FLEQ A holders are strongly reminded to monitor legal, tax and regulatory developments at all times and to consider their own situation with respect to these requirements. The Issuer has institutionalized internal processes to ensure compliance with the laws and regulations of Liechtenstein and all other jurisdictions for public offerings. If, despite these precautions, violations of legal or regulatory requirements should occur, this could have a detrimental effect on the business activities of the Issuer and/or the price of the Preferred Shares FLEQ A. Changes in data protection laws or regulations may force the Issuer to disclose additional information of any kind to authorities in the future.		
Dependence on economic developments The Issuer's operations are particularly sensitive to macroeconomic factors, including economic growth, interest rate fluctuations, and inflation, which can influence investor behavior and market demand for crypto assets. Unlike traditional markets, the crypto asset industry is highly volatile and still in the early stages of development, making it more vulnerable to shifts in economic conditions. For instance, periods of economic uncertainty or tightening monetary policies may lead to reduced investor interest in high-risk, emerging technologies such as crypto assets. Additionally, the Issuer's reliance on blockchain technology and crypto-related services may exacerbate these economic risks, as adverse developments in the broader financial markets or regulatory environments could amplify challenges specific to the industry. These factors may affect the Issuer's ability to attract new customers, maintain liquidity, and grow its business, which in turn could lead to a full or partial loss of investment.	Medium	Market Risks
Risk of additional and increased costs of platform development There is a risk that the cost of developing and operating the systems to issue the Preferred Shares FLEQ A, during the start-up phase may be higher than budgeted, for example, as a result of unexpected changes, negatively infecting the investment.	Medium	Finance Risks
Issue costs The capital raised through the issue is also used to offset the costs as sociated with the offer in the Prospectus (issue costs) and is therefore not available in its entirety for investments. The Issuer may incur higher		

costs if it becomes necessary to intensify its sales activities. This would adversely affect the ratio of issue costs to issue proceeds. This also applies if the issue is closed prematurely and placed less than planned on the date of the Prospectus. As a result, there is a risk that the Issuer will not be able to carry out its planned business activities and meet its obligations to investors under the Preferred Shares FLEQ A-based equity investment.	Low	Finance Risks
Prohibition or restrictions of the Issuer's business Restrictions of the Issuer's business model cannot be excluded. This would result in restrictions on operating revenues until the complete discontinuation of the operating business. However, restrictions could also increase the regulatory burden, which could result in enormous operational costs for ensuring compliance with regulatory requirements and make the business model no longer profitable which could lead to partial or total loss of investment.	Medium	Operational Risks
Execution risks Issuance through the Issuer's platform cannot be executed or is delayed. This could lead to a loss of reputation. A possible switch of customers to competitors could occur.	Low	Operational Risks
Reliance on third parties Technical problems (software and/or hardware) at brokers and custodian banks cannot be excluded, which could prevent the execution of transactions, which in turn may be negative for the Issuer.	Low	Operational Risks
Risks in regard of unpredictable revenues and cashflows The company's revenues and expenses are directly related to its business dealings. The company's future financial performance depends on several controllable factors and a number of uncontrollable factors. As such, the company's periodic earnings may display significant volatility.	Medium	Operational Risks
Credit risk Credit risk, or default risk, is the risk that arises from a counterparty's failure to comply with contractual agreements and results in corresponding financial losses for the company. The maximum credit risk that can be lost by the company is based on the amount of money that was provided for the total litigation to be financed	Low	Operational Risks

4.2 Risks which are specific to the securities

	Risk Level	Risk category
Volatility risk The price of Preferred Shares FLEQ A may be highly volatile due to external market risk. Economic factors such as inflation, interest rate changes, currency fluctuations, and overall market conditions can lead to sudden and unpredictable price		

fluctuations. Broader financial instability or downturns may reduce investor demand, impacting the liquidity and valuation of Preferred Shares FLEQ A. While historical trends can provide insight into past price movements, future volatility remains uncertain. Investors should be aware that market-driven fluctuations can significantly impact the value of their investment and may lead to financial losses.	Medium	Market Risks
Limitations on Preferred Shares FLEQ A Holder Rights Preferred Shares FLEQ A are preferred shares that entitle to the same dividend rights as common shares FLEQ C and preferred shares FLEQ B but entitle to two votes per share (preference on voting rights) as compared to common shares FLEQ C. Nevertheless, the Issuer's General Meeting may adopt resolutions which may adversely affect Preferred Shares FLEQ A holder rights, also given that FLEQ B shares also have preferred voting rights. The Issuer holders may have limited possibility to control the use of proceeds from the issuance of Preferred Shares FLEQ A. The statutory subscription right of the FLEQ A Shareholders in the event of acapital increase under this offer is excluded.	Medium	Corporat e Risks
Preferred Shares FLEQ A holders' claims are subordinated The rights of Preferred Shares FLEQ A holders to claim and receive dividend payments from the Issuer is junior to the claims of all holders of unsubordinated obligations of the Issuer. In a liquidation of the Issuer, Preferred Shares FLEQ A holders will be paid only if and after all senior obligations of the Issuer have been discharged.	Medium	Finance Risks
Dilution risk It cannot be ruled out that further preferred shares' issues will take place in the future and the subscription right will be excluded once again and thus dilution would occur.	Medium	Finance Risks
Liquidity, saleability and securitization risk, risk of illiquid market place There can be no guarantee of an active market in Preferred Shares FLEQ A or that the price of Preferred Shares FLEQ A will increase. There may be relatively few potential buyers or sellers at any given time, and this may increase the volatility of the market price of the Preferred Shares FLEQ A. There is no certainty that a liquid market will develop for the Preferred Shares FLEQ A. FLEQ A Shares are illiquid investments prior to potential listing. The Issuer will use its best efforts to make the Preferred Shares FLEQ A tradable on regulated trading venues and markets. However, it is uncertain if and when listing of Preferred Shares FLEQ A will be possible and, in any event, listing may be a complicated, time-consuming and costly process in the future and admission to	Medium	Finance Risks

a regulated market and/or liquidity is not guaranteed. Until such admission, the sale of Preferred Shares FLEQ A will only be possible on a bilateral basis or over- the- counter (OTC). Both the liquidity and the price of the Preferred Shares FLEQ A will be affected if no active and liquid market for the Preferred Shares FLEQ A can be created. If the Preferred Shares FLEQ A cannot be quoted on an exchange or market, the liquidity of the Preferred Shares FLEQ A will be severely restricted and may have a negative impact on their economic value. Even if the Preferred Shares FLEQ A can be quoted, sufficient liquidity to generate reliable price signals is not guaranteed. A very low trading volume of Preferred Shares FLEQ A can inflate market prices in both directions and distort the market price of the Preferred Shares FLEQ A. In any case, there is no guarantee that the FLEQ A Shareholder willing to sell will find a buyer or a buyer willing to pay a reasonable price. This risk is fully borne by the FLEQ A Holders.		

Exchange rate The issue currency is CHF which may have an adverse exchange ratio with other currencies. Furthermore, dividend payments may also be conducted in other currencies or crypto currencies. When changing from crypto currencies into fiat money or other crypto currencies and vice versa, the investor incurs transaction costs and exchange rate may be detrimental.	Medium	Finance Risks
Risks related to the offering interface Even if the Issuer has used the best efforts when assessing thereliability of the interface, the risk of malfunctions, bugs and errors leading to late or incorrect allocation of Preferred Shares FLEQ A in connection with investments made remains. One risk is that the offering interface could be hacked, and investor data could be disclosed to third parties. Furthermore, there is the risk that the offering interface breaks down and that investor data required for the subscription of the Preferred Shares FLEQ A does not reach the Issuer. .	Low	Operati on al Risk
Technical risks Although the offering process follows best practice, execution may be subject to various technical risks that may slow down, interrupt or terminate the process. These factors include batch overflow, DNS/DoS/DdoS attacks, the risks of website hacking, ransomware attacks, double spending, fraudulent addresses or mining attacks, as well as Internet connectivity and transmission problems or insufficient computer capacity to execute transactions quickly. Such factors are beyond the control of the Issuer. There is a risk that the website or databases of the Issuer contains weaknesses or errors in the source code which could affect the operationality and reputation of the issuer and cause adverse effects on the investments.	Medium	Technolo gy Risks
Risks related to the ecosystem and processes in which the Preferred Shares FLEQ A are embedded The Issuer has made every effort to assess the reliability of its ecosystem. However, there is still a risk of malfunctions, errors and mistakes that could lead to late or incorrect allocation of the FLEQ A Shares. Technical errors in the KYC/AML procedures to be adopted by the investors or technical errors of the ecosystem may also result in Preferred Shares FLEQ A holders being temporarily denied access to the platform.	Low	Technolo gy Risks

Risk of negative analyst assessment The price of Preferred Shares FLEQ A could be influenced by analysts assessments and other opinions expressed in Internet forums, stock market letters or other media.	Low	Market Risks
Risk of non-inclusion in a regulated market Preferred Shares FLEQ A are not included in a regulated market (subject to admission to trading on a regulated market in the discretion of Issuer). Important investor protection provisions of the regulated market therefore do not apply.	Low	Market Risks

5. Terms and Conditions of the Securities

5.1 Information concerning the securities to be offered

5.1.1 Description of the type and class of the securities

The total **4'375'000** preferred shares publicly offered by the Issuer are dematerialized registered preferred shares, each with a nominal value of **CHF 0.01** of the share capital (the "**Preferred Shares FLEQ A**"), which may be kept on blockchains in form of crypto assets (ERC-20 standard on the Ethereum protocol or similar technology and standards).

The ISIN is LI1392624139.

Holders of Preferred Shares FLEQ A are called "**FLEQ A Shareholders**" or "**Preferred Shares FLEQ A holders**".

The share capital of the Issuer and its accounting currency is CHF.

5.1.2 Legislation under which the securities have been created

Preferred Shares FLEQ A have been created under the laws of the Principality of Liechtenstein.

5.1.3 Currency of the securities issue

The currency of the securities issue is the Swiss franc (CHF).

5.1.4 Description of the rights attaching to the securities including restrictions

a) Dividend and voting entitlement and share of liquidation proceeds

Preferred Shares FLEQ A carry full dividend rights from the date of valid acquisition and entry of the capital increase in the commercial register and entitle to a share of the liquidation proceeds in proportion to their stake in the share capital. Each FLEQ A Share entitles to the same divided rights as common shares FLEQ C but has two-fold voting rights compared to FLEQ C (two votes per FLEQ A Share).

The issuer intends to issue total securities in the amount of up to CHF 7 million within 12 months with a maximum of 4'375'000 preferred shares FLEQ A. The authorized share capital is authorized for 5 years. After

the first 12 months, roll-overs will be possible, whereas this is the first 12-month roll-over of previously endorsed prospectus to continue the issue. In that first round, Preferred Shares FLEQ A in an aggregate amount of CHF 925,013.69 were subscribed at CHF 1.36 per share, corresponding to approximately 680,157 shares. The total offer remains limited to a maximum issue volume of CHF 7 million and a maximum of 4,375,000 Preferred Shares FLEQ A, each with a nominal value of CHF 0.01, including the shares already subscribed.The The remaining Preferred Shares FLEQ A will be offered within a price range of CHF 1.44 to CHF 1.76 per share in three volume-based rounds at CHF 1.44, CHF 1.60 and CHF 1.76. The Issuer may close each round once the relevant tranche is placed or earlier at its discretion. For investments of CHF 100'000 or more from a single investor, the issuer may, at its discretion, apply the reduced price of any previous round, allowing eligible investors to benefit from the lower pricing. Reduced or intermediate prices may likewise be granted to selected investors, including larger, strategic, anchor, institutional or early investors, provided that the price is not below CHF 1.44. These, preferred shares FLEQ A constitute dematerialized book-entry securities pursuant to §81a Closing Section of the Liechtenstein Persons and Companies Law (PCL respectively PGR).

Each Preferred Shares FLEQ A will represent a preferred share with the same rights. If not all FLEQ A Shares will be issued within 12 months, the issuer reserves the right to issue the remaining ones after these 12 months (roll over).

Preferred Shares FLEQ A holder`s claims are subordinated. The rights of Preferred Shares FLEQ A holders to claim and receive dividend payments from the Issuer is junior to the claims of all holders of unsubordinated obligations of the Issuer. In a liquidation of the Issuer, Preferred Shares FLEQ A holders will be paid only if and after all senior obligations of the Issuer have been discharged.

b) Right to vote

Preferred Shares FLEQ A are preferred shares and come with a preference on the voting rights (two- fold compared to common shares FLEQ C).

c) Announcement of convening and resolutions of the General Meeting

FLEQ A Shareholders must be notified of the convening of the General Meeting together with the items on the agenda and the motions. Every resolution of the General Meeting must be made available for inspection by the FLEQ A Shareholders at the registered office of the Issuer without delay. The FLEQ A Shareholders shall be informed of this in the notice.

d) Exclusion of subscription rights

FLEQ A Shareholders subscription rights are excluded under this offering and may be excluded again in future offerings.

e) Form and securitization

Preferred Shares FLEQ A will be issued in form of book-entry dematerialized shares. Preferred Shares FLEQ A are value rights (dematerialized securities). FLEQ A Shares are kept in a share register with the Issuer. The register may be kept on the blockchain or similar technology. The FLEQ A shares may be issued in form of crypto assets or similar technology.

5.1.5 Resolutions by virtue of which the securities have been or will be created and/or issued

The issue of Preferred Shares FLEQ A is based on the resolution of an extraordinary General Meeting on 27.11.2024 as supplemented on 03.02.2026.

5.1.6 Expected issue date of the securities

Preferred Shares FLEQ A will be delivered, against payment of the Bid Price (in CHF), the latest at the end of six months after conclusion of the public offering, including roll-overs, and the entry of the capital increase into the commercial register, by entry into the share register with the issuer.

5.1.7 Restrictions on the free transferability of the securities

Before the transfer of Preferred Shares FLEQ A, a whitelisting (identification) has to take place with regard to the acquiring party. The transfer of the Preferred Shares FLEQ A's and the represented ownership of the FLEQ A Shares from one holder to another can only be done amongst investors that have successfully passed the due diligence procedure of the company during the onboarding process and are registered in the uncertificated security register of the company "Preferred Shares FLEQ A" or „Preferred Shares" or „FLEQ A" can only be traded on a bilateral (OTC) basis. Such transfer has to be made in accordance with the established terms and conditions of the company. The Preferred Shares FLEQ A holder and thus the registered person in the uncertificated security register of the company is the person entitled to claim and exercise all rights under the terms and conditions of the Preferred Shares FLEQ A.

The uniform lock-up period of 12 months from subscription applies.

During each lock-up period, investors cannot sell or transfer any of their shares.

5.1.8 Warning

The tax legislation of the Investor's state and of the Issuer's country of incorporation may have an adverse impact on the income received from the securities.

6. Details of the Offer/Admission to Trading

6.1 Terms and conditions of the offer of securities to the public

6.1.1 Conditions to which the offer is subject

Countries in which the securities are offered publicly

The offering consists of public offers in the Principality of Liechtenstein as well as private placements in certain jurisdictions outside thereof. Notification to all jurisdictions of the European Union and the European Economic Area is intended and expressly reserved by the issuer.

Applicable Jurisdiction and Legal Provisions

The securities offered under this Prospectus have been created under and are governed by the laws of the Principality of Liechtenstein, specifically the Liechtenstein Persons and Companies Act (PGR), and adhere to applicable European Union regulations, including Regulation (EU) 2017/1129 (the 'Prospectus Regulation') and Commission Delegated Regulation (EU) 2019/980. These legal frameworks establish the requirements for the issuance, registration, and rights of securities holders.

Countries in which the securities are not offered

Preferred Shares FLEQ A of the Issuer are not and will not be registered under the provisions of the United States Securities Act or with the securities regulatory authorities of any state of the United States of America, or in Australia, Japan or Canada or outside of the European Union or European Economic Area. Accordingly, they will not be offered, sold or delivered directly or indirectly to the public, except pursuant to an exemption from the

registration requirements. In particular, this Prospectus does not constitute an offer or an invitation or a solicitation to subscribe to Preferred Shares FLEQ A in the United States of America, Australia, Japan and Canada and may not be distributed therein. Investors residing or domiciled in Belarus, Burundi, Guinea, Guinea-Bissau, Haiti, Irak, Iran, Yemen, Congo, Lebanon, Libya, Mali, Myanmar (Burma), Nicaragua, North Korea, Russia, Zimbabwe, Somalia, Sudan, South Sudan, Syria, Tunisia, Ukraine, Venezuela, Central African Republic and any sanctioned country are excluded from subscription as well.

6.1.2 Issue volume

The public offer comprises in total up to **4'375'000** Preferred Shares FLEQ A, whereas this is the first 12-month roll-over of previously endorsed prospectus to continue the issue. In that first round, Preferred Shares FLEQ A in an aggregate amount of CHF 925,013.69 were subscribed at CHF 1.36 per share, corresponding to approximately 680,157 shares. The total offer remains limited to a maximum issue volume of CHF 7 million and a maximum of 4,375,000 Preferred Shares FLEQ A, each with a nominal value of CHF 0.01, including the shares already subscribed.The The remaining Preferred Shares FLEQ A will be offered within a price range of CHF 1.44 to CHF 1.76 per share in three volume-based rounds at CHF 1.44, CHF 1.60 and CHF 1.76. The Issuer may close each round once the relevant tranche is placed or earlier at its discretion. For investments of CHF 100'000 or more from a single investor, the issuer may, at its discretion, apply the reduced price of any previous round, allowing eligible investors to benefit from the lower pricing. Reduced or intermediate prices may likewise be granted to selected investors, including larger, strategic, anchor, institutional or early investors, provided that the price is not below CHF 1.44.. The total amount of the issue therefore will be at most CHF 7'000'000.

6.1.3 Offer period and application process

The period during which investors may submit their purchase offers for the Preferred Shares FLEQ A is expected to begin on the date of approval of the prospectus and communication by the Issuer on the commencement of the offer period and to end one year after approval of the prospectus (the "**Offer Period**"). On the last day of the Offer Period, offers may be made until 12:00 noon Liechtenstein time.

The subscription process for the Preferred Shares FLEQ A will take place online at https://floin.com/.

6.1.4 Reduction of subscriptions

The Issuer may reject subscription applications in whole or in part without giving reasons. In this case, the subscriber will be informed in writing via e-mail of the rejection of its subscription. Subscription amounts paid in by the subscriber and not or not fully taken into account will be refunded immediately. Interest will not be charged.

6.1.5 Minimum and/or maximum amount of application

The minimum subscription amount is **CHF 5'000**.

6.1.6 RIGHT OF WITHDRAWAL

INVESTORS CAN WITHDRAW FROM THEIR CONTRACT DECLARATION WITHIN 14 DAYS WITHOUT GIVING A REASON BY MEANS OF A CLEAR STATEMENT. THE PERIOD BEGINS UPON RECEIPT OF THIS INSTRUCTION ON A DURABLE MEDIUM, BUT NOT BEFORE THE CONCLUSION OF THE CONTRACT AND ALSO NOT BEFORE FULFILMENT OF THE ISSUER'S INFORMATION OBLIGATIONS PURSUANT TO ART. 5 DISTANCE MARKETING OF FINANCIAL SERVICES ACT. IN ORDER TO SAFEGUARD THE WITHDRAWAL PERIOD, THE TIMELY DISPATCH OF THE WITHDRAWAL DECLARATION IS SUFFICIENT IF THE DECLARATION IS MADE ON A DURABLE MEDIUM (E.G., LETTER, EMAIL). THE WITHDRAWAL IS TO BE ADDRESSED TO THE ISSUER.

IN THE EVENT OF AN EFFECTIVE WITHDRAWAL, THE SERVICES RECEIVED BY BOTH PARTIES SHALL BE RETURNED. INVESTORS ARE OBLIGED TO PAY COMPENSATION FOR THE VALUE OF THE SERVICE PROVIDED UNTIL THE RESCISSION IF THEY HAVE BEEN INFORMED OF THIS LEGAL CONSEQUENCE BEFORE SUBMITTING THEIR CONTRACT DECLARATION AND HAVE EXPRESSLY AGREED THAT THE ISSUER WILL BEGIN TO PERFORM THE CONSIDERATION BEFORE THE END OF THE RESCISSION PERIOD. IF THERE IS AN OBLIGATION TO PAY VALUE COMPENSATION, THIS MAY RESULT IN THE INVESTOR NEVERTHELESS HAVING TO FULFIL THE CONTRACTUAL PAYMENT OBLIGATIONS FOR THE PERIOD UP TO THE WITHDRAWAL. THE RIGHT OF WITHDRAWAL EXPIRES PREMATURELY IF THE CONTRACT IS FULLY FULFILLED BY BOTH PARTIES AT THE EXPRESS REQUEST OF THE INVESTOR BEFORE HE/SHE HAS EXERCISED HIS/HER RIGHT OF WITHDRAWAL. OBLIGATIONS TO REFUND PAYMENTS MUST BE FULFILLED WITHIN 30 DAYS. THE PERIOD BEGINS FOR THE INVESTOR WITH THE DISPATCH OF THE DECLARATION OF WITHDRAWAL, FOR THE ISSUER WITH ITS RECEIPT.

6.1.7 Delivery and Settlement

Each investor must complete the online subscription process at https://floin.com/ Preferred Shares FLEQ A will be delivered, against payment of the Bid Price (in CHF), the latest at the end of six months after conclusion of the public offering and the entry of the capital increase into the commercial register, by entry into the share register with the issuer.

6.1.8 Expense of the Issue

The total net proceeds of the total public offer may amount to a maximum of up to CHF 7'000'000 corresponding to the implementation of the fund raise. The total costs of the total public offer will be charged from the proceeds. Transaction fees, duties and taxes if applicable for issuance of FLEQ A Shares will have to be borne by the subscriber. The expected total costs of the total public offer amount to approximately CHF 250'000.

6.1.9 Results

A full description of the results of the offer are made to be public through https://floin.com/

6.2 Dilution

Since the statutory subscription right of all FLEQ A Shareholders is excluded in the event of a capital increase in the context of this offer, the FLEQ A Shareholders of this offer will not be diluted. However, the FLEQ A

Shareholders have no dilution protection in the event of future capital increases or future offers or financing rounds.

6.3 Plan of distribution and allotment

6.3.1 Categories of investors

There is no reserved tranche with regards to subscription in any other countries. The Issuer targets with this offering following investor categories:

- Non-accredited investors (private individuals)
- Accredited investors (private individuals)
- Family Offices
- Venture Capital Firms
- Corporate Investors
- Institutional Investors
- Banks and Government Agencies
- Asset Managers

6.3.2 Subscription by shareholders or directors

To the extent known to the issuer, neither major shareholders or members of the issuer's management, supervisory or administrative bodies intend to subscribe in the offer, nor any person intends to subscribe for more than five per cent of the offer.

6.4 Process for notifying applicants of the amount allotted and an indication whether dealing may begin before notification is made

Notifications will be accessible to each subscriber via https://floin.com/. Preferred Shares FLEQ A are subscribed at https://floin.com/. The subscription shall only become effective upon acceptance of the subscription by the Issuer. The acceptance of the subscription by the Issuer will be made through https://floin.com/ under the tab contribute or through the KYC/AML process itself. After the successful submission of the due diligence application the subscriber will receive an email with the subscription details. Once the Issuer accepts the KYC/AML application the subscription becomes effective.

6.5 Pricing

The bid price for one Preferred Share FLEQ A will depend on the applicable distribution round or phase. The first distribution round under the previously approved prospectus has been completed. In that round, Preferred Shares FLEQ A in an aggregate amount of CHF 925,013.69 were subscribed at CHF 1.36 per share, corresponding to approximately 680,157 shares. The remaining Preferred Shares FLEQ A will be offered within a price range of CHF 1.44 to CHF 1.76 per share, divided into three volume-based distribution rounds as follows:

- First remaining round: CHF 1.44 per share.
- Second remaining round: CHF 1.60 per share.
- Third remaining round: CHF 1.76 per share.

The distribution rounds are not linked to fixed calendar periods. The Issuer may move to the next price level once the relevant tranche has been fully placed or once the Issuer closes the relevant round early at its discretion.
For investments of CHF 100,000 or more from a single investor, the Issuer may, at its discretion, apply a reduced price. Reduced or intermediate prices may likewise be granted to selected investors, including larger, strategic, anchor, institutional or early investors, provided that the price is not below CHF 1.44 per share.
All Preferred Shares FLEQ A are subject to a uniform lock-up period of 12 months from subscription. During this lock-up period, investors cannot sell or transfer their shares. No separate vesting schedule applies.During

6.6 Paying agent

There is no paying agent.

6.7 Admission to trading and dealing arrangements

The Issuer aims to make Preferred Shares FLEQ A tradable on regulated markets in the future. However, no application for admission to trading has been submitted at this time, and no specific trading venue has been identified. Until admission is granted, trading will only be possible on a bilateral (OTC) basis, and the Issuer does not provide any arrangements to facilitate such trading. Preferred Shares FLEQ A may potentially never be tradable on a regulated market, and there is no guarantee that they will become tradable in the future.

The FLEQ A Shares are not listed on secondary markets. The Issuer does not guarantee that the Preferred Shares FLEQ A will be admitted to trading in a regulated market in the future or ever
This means that unless and until Preferred Shares FLEQ A are admitted for trading in a regulated market, trading with Preferred Shares FLEQ A will only be possible on a bilateral basis (OTC) and The Issuer does not and will not provide any facilities or arrangements to make Preferred Shares FLEQ A tradable on a bilateral (OTC) basis.

The Issuer reserves the right to apply for admission to trading on a regulated market but for the time being the Preferred Shares FLEQ A are not admitted to trading on such regulated market.

6.8 Total net proceeds and estimated issue costs

The total net proceeds of the total public offer may amount to a maximum of up to CHF 7’000’000 corresponding to the implementation of the fund raise. The total costs of the total public offer will be charged from the proceeds. Transaction fees, duties and taxes if applicable for issuance of FLEQ A Shares will have to be borne by the subscriber.

The expected total costs of the total public offer amount to approximately CHF 250'000.

7. Corporate Governance

The governing bodies of the Issuer are the General Meeting, the Board of Directors and the statutory Auditor. The competencies of these bodies are governed by the Liechtenstein Persons and Companies Law ("**PCL**"), the Articles of Association and the Organisational and Business Regulations.

7.1 Board of Directors and Senior Management

The Board of Directors and the senior Management currently consists of the following members, who is also a founder of the Issuer:

- Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein as CEO and member of the board with collective signatory power of two, also founder of the issuer;

  Marc Weber is a seasoned entrepreneur and corporate finance specialist with extensive experience in the MENA and DACH regions. As the CEO and Founder of Floin AG, Marc has demonstrated strong leadership in building and managing teams, developing risk and sales strategies, and ensuring regulatory compliance. He excels in negotiations, KPI analysis, and conflict management, while also maintaining close coordination with financial authorities. His expertise extends across compliance, AML/KYC frameworks, and driving business growth, supported by a diverse background in corporate finance and management in various international markets. Marc's leadership at Floin is characterized by strategic foresight, innovation, and a commitment to advancing fintech and blockchain technology.

- Jens Weber, Darmstadt, Germany, as executive board member with collective signatory power of two;

  Jens Weber is an experienced risk and control professional with strong expertise in internal control systems, KPI and reporting frameworks, crisis and resilience management, P&L steering, and CRM governance. As an executive board member of Floin AG, he contributes robust risk oversight, operational control, and management reporting capabilities, thereby supporting sound governance and the prudent management of the company.

- Daniel Mazzolini, Buchs, Switzerland, as executive board member with collective signatory power of two;

  Daniel Mazzolini is an operations-focused executive with experience in standardising operating models, partner governance, including contracts, SLAs and OLAs, business continuity and disaster recovery testing, as well as documentation and release discipline. As an executive board member of Floin AG, he supports efficient execution, operational resilience, and scalable governance across the company's business and service infrastructure.

- Thomas Stern, Austria, as president of the non-executive board with collective signatory power of two;

  Thomas Stern is a highly experienced legal, regulatory, and supervisory expert with more than 20 years of experience in financial market law and regulation. He previously served as Head of Bank Resolution and Deputy Head of Banking Supervision at the FMA Liechtenstein, participated in EBA and European Commission working groups, and has published extensively on MiCAR, governance, and financial market law. As president of the non-executive board of Floin AG, he contributes exceptional supervisory, academic, and regulatory expertise to the company's governance.

- Josef Bergt, Switzerland, as vice president of the non-executive board with collective signatory power of two.

  Josef Bergt is a distinguished legal practitioner with deep expertise in financial regulation, MiCAR, AML/CFT, and corporate law, and cross border governance matters. As vice president of the non-executive board of Floin AG, he contributes deep legal and governance expertise to the board's oversight function and supports the company in strategic, regulatory, and corporate governance matters.

Marc Weber has held the following positions in companies and partnerships in the past five years:

INFINCUBE d.o.o. – Member of the Management Board (Current), whereas INFINCUBE d.o.o. is also a founder and shareholder of the Issuer.

No board member has convictions related to fraudulent offences.

No board member has been involved in any bankruptcies, receiverships, liquidations, or companies put into administration in the past five years.

No board member has been subject to any official public incrimination, sanctions, or disqualifications by statutory or regulatory authorities (including professional bodies). He has never been disqualified from acting as a member of an administrative, management, or supervisory body or from managing or conducting the affairs of any company.

7.2 Administrative, Management and Supervisory bodies' and Senior Management's conflicts of interests

Marc Weber is the founder of the Issuer, a member of the Board of Directors and a direct beneficiary through his shareholding in the Issuer. Conflicts of interest may therefore arise between his personal interests and the interests of the Issuer. In addition, Marc Weber, as Chief Executive Officer, and Jens Weber, as Chief Risk Officer, are family related. This relationship gives rise to a structural conflict of interest, as the Chief Risk Officer is required to exercise independent oversight and challenge vis-à-vis the Chief Executive Officer.

The Issuer has implemented governance and organisational safeguards to identify, manage, mitigate and monitor such conflicts. In particular, the Issuer operates under a strict four-eye principle, maintains a clear segregation between business execution and internal control functions, and requires collective signatory power of two for Executive Management. The Issuer further maintains a separate compliance function and an internal control system with oversight and escalation mechanisms.

Related-party transactions and other material arrangements involving members of the administrative, management and supervisory bodies, Senior Management, shareholders or other related parties must be entered into in the best interests of the Issuer, on fair and arm's length terms, and must not adversely affect the Issuer's solvency, liquidity, internal control framework, risk management capabilities or governance. While the Issuer considers its governance arrangements to be appropriate and proportionate, no assurance can be given that conflicts of interest will not arise or that they will not adversely affect the Issuer.

7.3 The Auditor

The Auditor examines whether the bookkeeping and the annual accounts comply with the law. The Auditor prepares an audit report.

The Issuer's auditor is Grant Thornton AG, Bahnhofstrasse 15, 9494 Schaan, Principality of Liechtenstein. Grant Thornton AG holds all relevant licenses and permissions to audit the Issuer. The auditor is regulated by the Liechtenstein FMA. Grant Thornton AG is a member of Liechtenstein Association of Auditors (Liechtensteinische Wirtschaftsprüfer-Vereinigung).

The historical financial information has been audited by Grant Thornton AG.

7.4 Remuneration and benefits

Reasonable and market customary salaries will be paid to the Board of Directors and the Management. The Auditor received a customary fee for its services. There are no amounts set aside or accrued by the issuer.

7.5 Board Practices

The service contracts between members of the administrative, management or supervisory bodies and the Issuer do not provide for any benefits upon termination of the service relationship. The Issuer maintains neither an audit committee nor a remuneration committee. The Issuer is a start-up and complies with all rules of professional conduct. There are no future changes in the composition of the governing body as per the annual general meeting.

7.6 Employees

At the end of the 2024 financial year, the Issuer had one employee.

7.7 Shareholdings and stock options

The Issuer's shareholders are:

- Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (45.005 % of ordinary shares FLEQ C and 45.005 % preferred shares FLEQ B);
- INFINCUBE d.o.o., Cesta v Gorice 34C, 1000 Ljubljana, Slovenia, (4.995 % of ordinary shares FLEQ C and 4.995 % preferred shares FLEQ B), which is in turn held by
    - Bojan Saftić, Ljubljana, Slovenia (50 %), and
    - Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (50 %), who are also both directors of INFINCUBE d.o.o.
- No other direct or indirect shareholdings or control relationships exist.

The current shareholders are also the founders of the Issuer.

8. Financial Information

8.1 Historical financial information

The following selected historical financial information has been prepared and audited in accordance with the provisions of the Liechtenstein Person and Company Law ("**PCL**" or PGR in German).

The detailed financial figures can be viewed or accessed at the website of the issuer https://floin.com/fleq

Financial statement

The following selected historical financial information has been prepared and audited in accordance with the provisions of the Liechtenstein Person and Company Law ("**PCL**").

Income statement from 31.12.2022 in CHF	
Annual loss	12'165.65
Balance sheet as at 31.12.2022	
Net financial liabilities	745'203.61
Cash flow statement as at 31.12.2022	
Net cash flow from operating activities	684'342.99
Net cash flow from financing activities	0.00
Net cash flow from investing activities	0.00
Income statement from 31.12.2023 in CHF	
Annual profit	72'414.64
Balance sheet as at 31.12.2023	
Total liabilities	1'388'331.27
Cash flow statement as at 31.12.2023	
Net cash flow from operating activities	111'943.95
Net cash flow from financing activities	0.00
Net cash flow from investing activities	-9'159.16
Income statement from 31.12.2024 in CHF	
Annual profit	201'192.85
Balance sheet as at 31.12.2024	
Total liabilities	408'834.93
Cash flow statement as at 31.12.2024	
Net cash flow from operating activities	-798'867.80
Net cash flow from financing activities	149'652.65
Net cash flow from investing activities	0.00

The Issuer's outlook has not deteriorated significantly since the balance sheet date as of 31.12.2024. There have been no significant changes in the Issuer's financial position or trading position since the reporting date of the audited balance sheet as of 31.12.2024.

8.2 Explanation of sources and amounts and cash-flows

The Issuer's cash-flow development from 2021 to 2024 reflects the build-up and subsequent use of available liquidity during the growth phase. In 2021, the Issuer recorded a minor negative operating cash flow of CHF -199.92, while its initial funding was supported by the founding capital of CHF 50,000. In 2022, operating cash flow increased materially to CHF 684,342.99, reflecting the expansion of business activity and customer-related inflows.

In 2023, the Issuer generated a further positive operating cash flow of CHF 111,943.95, while investing cash flow amounted to CHF -9,159.16. In 2024, the Issuer recorded an annual profit of CHF 201,192.85, but operating cash flow was negative at CHF -798,867.80, mainly due to working-capital movements, including the reduction of advance payments received and trade payables. Financing cash flow amounted to CHF 149,652.65, primarily reflecting the capital increase, while investing cash flow was CHF 0.00. The total net cash movement in 2024 was therefore negative, corresponding to the reduction of cash and bank balances from CHF 1,402,948.88 as of 31 December 2023 to CHF 753,733.73 as of 31 December 2024.

8.3 Information on the borrowing requirements and funding structure of the issuer.

The Issuer finances its activities through a combination of operating revenues, available liquidity and equity financing. As of 31 December 2024, the Issuer did not materially rely on external borrowing. Total liabilities decreased compared with the previous year, and liabilities to credit institutions were immaterial.

Although the Issuer generated an annual profit in 2024, operating cash flow was negative, mainly due to working-capital movements, including the reduction of advance payments received and trade payables. The Issuer therefore intends to further strengthen its funding structure through the issuance of FLEQ A preferred shares. This equity-based financing is intended to broaden the capital base, support liquidity and reduce reliance on debt financing while allowing the Issuer to pursue its operational and growth strategy.

8.4 Significant change in the issuer's financial position

There have been no significant changes in the Issuer's financial position or trading position since the reporting date of the balance sheet as of 31/12/2024.

8.5 Dividend policy

No dividends have been paid to date. The Issuer does not make any profit forecasts or estimates and therefore a description of the dividend policy is not made. Dividends, if any, will be paid in CHF. The Issuer reserves the right to pay dividends also in another currency or cryptocurrency. Any resolution to pay dividends will be taken in accordance with applicable law and will depend, inter alia, on the Issuer's results of operations, financial position, contractual restrictions and capital requirements. In any case, 5% of the net profit will be allocated to the statutory reserves until this has reached the amount of 10% of the paid-in share capital.

9. Additional Information

9.1 Memorandum and Articles of Association

Shareholder	Share Type	Number of Shares	Nominal Value CHF	CHF Total	% of Shares/Dividends	Voting Right Factor	% of Votes	Number of Votes
Marc Weber	Common Shares FLEQ C	11'251'250	0.01	112'512.50	45.005	1	12.8586	11'251'250
	Preferred Shares FLEQ B	11'251'250	0.01	112'512.50	45.005	6	77.1514	67'507'500
subtotal		22'502'500		225'025.00	90.01		90.01	78'758'750
InfinCube d.o.o.	Common Shares FLEQ C	1'248'750	0.01	12'487.50	4.995	1	1.427	1'248'750
	Preferred Shares FLEQ B	1'248'750	0.01	12'487.50	4.995	6	8.563	7'492'500
subtotal		2'497'500		24'975.00	9.99		9.99	8'741'250
Total:		**25'000'000**		**250'000.-**	**100 %**		**100 %**	**87'500'000**

The purpose of the Issuer is the operation as a virtual or crypto asset service provider. The purpose of the Company aims at the development of software platforms and systems for the creation and distribution of digital assets of any kind domestically and internationally, whereby the relevant entrepreneurial decisions are made by the Issuer and it is responsible for assigning tasks, project management and project coordination.
The purpose of the issuer can be found in § 4 of its Articles of Association.

10. Shareholder and security holder information

10.1 Major shareholders

InfinCube d.o.o. in turn is held by

- Bojan Saftić, Ljubljana, Slovenia (50 %), and
- Marc Weber, Vaduz, Liechtenstein (50 %), who are also both directors of INFINCUBE d.o.o.

The shareholders have different voting interest.

The existing shareholders waive their subscription right to securities under this offer.

10.2 Legal and arbitration proceeding

There are no legal or arbitration proceedings against the Issuer.

10.3 Share capital

The current share capital of the Issuer amounts to **CHF 250’000.00**. It is divided into 12’500’000 common shares FLEQ C with a nominal of CHF 0.01, with dividend rights and one vote per share and 12’500’000 preferred shares FLEQ B with a nominal of CHF 0.01, with the same dividend rights and six votes per share.

The shares are indivisible. They are kept as dematerialized book-entry securities pursuant to the Liechtenstein PCL (PGR; Persons and Companies Law).

11. Essential Information

11.1 Working capital statement

From the Issuer’s point of view, the working capital fully covers the current requirements.

11.2 Capitalisation and indebtedness

As at 30.06.2024, the Issuer’s capitalization (bank balances) was CHF 465’824.52. Total liabilities amounted to CHF 408,834.93, of which liabilities to credit institutions were immaterial at CHF 0.05. Cash and bank balances amounted to CHF 753,733.73. On this basis, the Issuer did not have material financial indebtedness as of 31 December 2024.

11.3 Interest of natural and legal persons involved in the issue

Marc Weber is a member of the Issuer's Board of Directors, CEOand at the same time a direct beneficiary as controlling shareholder of the Issuer and as an indirect beneficiary through the shareholder of the Issuer

via InfinCube d.o.o., which is again held 50 % by Marc Weber. There is a risk that the aforementioned person, due to conflicts of interest for or against the Issuer on the one hand or his own interests on the other hand, may make decisions or take actions which may have a direct or indirect adverse effect on the economic success of the Issuer and thus ultimately also an indirect adverse effect on theissue. However, internal control mechanisms are in place to mitigate conflicts of interest as described in section 7.2.

The Issuer's founders may not subscribe to Preferred Shares FLEQ A during this offering.

12. Taxation

12.1 Taxation of the Issuer

With its taxable income in Liechtenstein, the Issuer is subject to income tax at the rate of 12.5% for taxable net income.

The issuance of new shares in connection with an equity contribution is subject to issuance levy (Emissionsabgabe) in the form of a stamp duty tax (Emissionsstempelabgabe), levied at a rate of 1% of the equity amount contributed. The proceeds from the Securities will therefore be reduced accordingly. This tax is payable by the Issuer but will be borne economically by the investor, as it will be deducted from the gross investment amount and allocated to the statutory free reserves (freie Gesellschaftsreserven) of the Issuer in compliance with applicable corporate and taxregulations.

The tax legislation of the investor's Member State and of the issuer's country of incorporation may have an impact on the income received from the securities.

12.2 Taxation of FLEQ A Shareholders

FLEQ A Shareholders are subject to taxation in particular in connection with the holding of preferred shares (taxation of dividends), the sale of preferred shares and subscription rights (taxation of capital gains) as well as the free transfer of preferred shares and subscription rights (inheritance and gift tax).

12.2.1 FLEQ A Shareholders resident in Liechtenstein

For investors (natural persons) with tax residence in Liechtenstein, dividends as well as capital gains from preferred shares are tax-free, provided that the securities are subject to wealth tax.

Dividends and capital gains from preferred shares are generally treated as tax-free income in respect of legal entities tax resident in Liechtenstein.

12.2.2 FLEQ A Shareholders resident abroad

Foreign investors are required and obliged to declare and pay the taxes applicable to the tax law of their tax residence.

Cautionary Note: The tax laws of the investor's member state and the issuer's state of incorporation may affect the income from the securities.

All amounts payable on the Preferred Shares FLEQ A shall be made without withholding or deduction of any taxes or duties of any kind unless such withholding or deduction is required by law. The investor shall bear all personal taxes payable on the Preferred Shares FLEQ A.

Each Investor is responsible for the payment of its own personal taxes. The Issuer does not assume any responsibility for the payment of personal taxes or for the preparation of personal taxreports.

12.3 Responsibility for withholding taxes at source

In principle, the Issuer does not have to withhold and pay any withholding tax when paying dividends.

13. Documents available

For the term of the registration document the following documents can be inspected on: https://floin.com/fleq/ which are also attached to this document as annex:

(a) Articles of Association of the Issuer;

(b) Commercial Register Excerpt of the Issuer as of 15.06.2026;

(c) Audited annual report as of 31.12.2022;

(d) Audited annual report as of 31.12.2023;

(e) Audited annual report as of 31.12.2024;

These documents form an integral part of this Prospectus.

14. Signature

Vaduz, 30.06.2026
Marc Weber, CEO

Vaduz, 30.06.2026
Josef Bergt, Member of the Board