

Styrelsen och verkställande direktören för Unwrap Finance AB får härmed avge

Års- och koncernredovisning för räkenskapsåret 2021

Årsredovisningen och koncernredovisningen är upprättad i svenska kronor, kr

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Unwrap Finance AB, med säte i Stockholm, får härmed avge årsredovisning och koncernredovisning för verksamhetsåret 2021.

Verksamheten

Unwrap Finance är en finansiell aktör som specialiserat sig på att assistera noterade SME-bolag (små och mellanstora bolag) med ett börsvärde understigande 1,5 miljarder SEK genom att finansiera bolaget till det att bolagets mål är uppnått.

Unwrap Finance har under några år arbetat fram olika modeller och tjänster som ökar handeln i aktien och samtidigt erbjuder enklare vägar till kapital. Genom att kombinera och forma kreativa lösningar med kunskap och erfarenhet skapas nya förutsättningar för noterade SME-bolag att skaffa kapital.

Unwrap Finance arbetar nästan uteslutande genom nätverk som har bred och mångårig erfarenhet som ledande befattningshavare, styrelseledamot, ordförande och/eller representant från större ägare. Syftet med denna struktur är att genom ökad förståelse och insikt kunna anpassa och optimera varje enskild kunds behov och möjlighet.

Aktien och ägarförhållanden

Unwrap Finances aktie kan idag handlas på Mangold-listan.

Huvudägare i bolaget är Familjen Wallin, Hans Pohl och Patrik Wiklund. Unwrap:s aktiekapital uppgår till 11 835 Kkr och består av 236 694 316 aktier med ett kvotvärde om 0,05 kr.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

I maj 2021 meddelade Finansinspektionen att man anser att bolagets dotterbolag Unwrap Finance Nordic AB under 2017 brutit mot skyldigheten att rapportera transaktioner till Finansinspektionen. Unwrap har en annan uppfattning i frågan än Finansinspektionen. I maj 2021 har Finansinspektionen meddelat att man fattat beslut och att man bötfäller Unwrap Finance Nordic AB för utebliven rapportering. Bötesbeloppet uppgår till 25 Mkr och har överklagats av bolagets advokater. Unwrap bedömer att man kommer att nå framgång med överklagan i ärendet och att beslutet om böter kommer att undanröjas. Skulle bolaget inte nå framgång i ärendet och tvingas betala hela bötesbeloppet kan bolaget komma att behöva tillföras ytterligare eget kapital för att garantera dess fortsatta drift. Beloppet om 25 miljoner kronor har redovisats som en eventalförpliktelse. Se vidare not 16 och 19.

Den 7 juni hölls årsstämma varvid stämman fattade beslut enligt styrelsens och valberedningens förslag. Bland annat beslutade stämman

- att fastställa resultaträkningen och balansräkningen
- att välja Niclas Lilja, Björn Westerholm, Björn Wallin och Henrik Holm till styrelseledamöter
- att bemyndiga styrelsen att besluta om nyemission av aktier, teckningsoptioner eller konvertibler

För detaljerad information hänvisas till kallelsen samt förslag som finns på hemsidan.

Den 11 augusti meddelade Attunda tingsrätt att Brighter AB stämmer Unwrap Finance Nordic AB, ett helägt dotterbolag till Unwrap Finance AB, på ett belopp om 23 000 000 jämte ränta för obetalda certifikat. Unwrap bestriider Brighters yrkande och hävdar att certifikaren redan är betalda och att det i själva verket är Brighter som är skyldig Unwrap ersättning för utförda uppdrag. Skulle bolaget inte nå framgång i detta ärende och tvingas att betala beloppet kan bolaget komma behövas tillföras ytterligare eget kapital för att garantera dess fortsatta drift.

Den 1 december avgick Niclas Lilja ur styrelsen i Unwrap Finance AB.

Den 16 december avgick Björn Westerholm ur styrelsen i Unwrap Finance AB.

Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Den 16 februari avhålls en Extra bolagsstämma där Ulf Henning och Niclas Stenberg väljs in i styrelsen.

I slutet av januari 2022 förvärvade Unwrap ytterligare 448,9 miljoner aktier i Matera till ett värde av 26,4 miljoner kronor. Detta ska inte ses som en strategisk investering av Unwrap, utan är en kortsiktig investering som kommer att avyttras under 2022. Likviden för investeringen är ett kortfristigt lån som kommer att regleras i samband med avyttringen av aktierna.

Unwraps andel i Matera efter detta förvärv uppgår till 52,5%.

Finansiell utveckling

Flerårsöversikt

Beloppen i flerårsöversikten är angivna i tusentals kronor om inte annat anges.

	2101-2112	2001-2012
Rörelsens intäkter	1 998	1 622
Rörelsens kostnader	-11 132	-6 860
Rörelseresultat	-9 135	-5 238
Finansiella poster	16 790	16 587
Resultat efter finansiella poster	7 655	11 349
Skatt	-1 913	-3 010
Årets resultat	5 742	8 338

Omsättning och resultat

Nettoomsättningen avseende 2021 uppgick till 1 958 tkr (1 621) och övriga rörelseintäkter uppgick till 40 tkr (1). Nettoomsättningen avser abonnemang av sk Q2Trade-tjänsten som kunder tecknar med Unwrap. För denna tjänst tar Unwrap ut en mindre månatlig avgift. Denna tjänst awecklades i januari 2022.

Unwraps huvudsakliga intäktskälla kommer från de On-Tap uppdrag som bolaget har för kunder räkning, men denna intäkt räknas som en finansiell intäkt och redovisas under Finansiella Poster. Således har Unwrap ingen stor nettoomsättning, men däremot ett betydande finansnetto som under 2021 uppgick till 16 790 tkr (19 587).

Rörelsens kostnader uppgick till -11 132 tkr (-6 860). Det är en ökning jämfört med 2020 som främst är att hänföra till ökade konsult- och advokatkostnader. Bolaget har sedan förvärvet den 1 juli 2020 byggt upp en organisation för att kunna expandera verksamheten mer effektivt.

- Övriga externa kostnader har ökat med 4 230 tkr jämfört med 2020. Största delen av denna ökning beror på konsultkostnader i samband med att verksamheten i bolaget drar igång. De flesta resurserna i bolaget är anlitade på konsultbasis. Bolaget har också haft höga advokatkostnader som är att hänföra till de rättsliga processer som bolaget är part i.
- Personalkostnaderna var på samma nivå som under 2020.

Bolagets rörelseresultat för året uppgick till -9 135 tkr (-5 238) och skillnaden mellan 2021 och 2020 beror på de ökade kostnader enligt ovan.

Resultatet från finansiella poster uppgick till 16 790 tkr (16 587).

Årets resultat uppgår till 5 742 tkr (8 338).

Finansiell ställning och kassaflöde

Anläggningstillgångarna uppgick vid årsskiftet till 21 865 tkr (16 658) och består främst av långsiktiga placeringar i andra bolag, samt balanserade utvecklingskostnader i samband med att bolaget utvecklar ett IT-system som ska effektivisera hanteringen av bolagets produkter.

Bolagets omsättningstillgångar uppgick vid årets slut till 60 364 tkr (53 335). Den största delen av detta är ett varulager på 20 774 tkr (22 665) vilket framför allt består av de aktier som bolaget lånat upp för sina On-Tap affärer, samt övriga fordringar 35 687 tkr (7 221). Dessa fordringar består till största del av utlånade medel till kunder. Kassen uppgick vid årsskiftet till 2 100 tkr (21 111).

De långfristiga skulderna uppgick vid årsskiftet till 34 128 tkr (1 172) och består till största del av konvertibla lån. De kortfristiga skulderna uppgick till 12 227 tkr (38 688) vid årsskiftet och bestod till största del av skulder till kunder i form av inlånade aktier.

Kassaflödet under året uppgick till -19 011 tkr (10 335). Kassaflödet från den löpande verksamheten uppgick till -22 922 tkr (22 240). I slutet av december 2020 hade bolaget en kund med ett stort kassaöverskott, som delades ut i januari 2021. Investeringsverksamheten bidrog med ett positivt kassaflöde på 3 910 tkr (-12 025).

Soliditeten uppgick den 31 december 2021 till 44 procent (43).

Finansiering

Styrelsen granskar regelbundet företagets befintliga och prognostiserade kassaflöden för att säkerställa att företaget har de medel och resurser som krävs för att bedriva verksamheten enligt den strategiska inriktning som styrelsen beslutat om.

Medarbetare

Antal anställda i koncernen uppgick till 3 (3) personer vid utgången av året.

Moderbolaget

Moderbolaget Unwrap Finance AB är framför allt ett holdingbolag där företagsledningen är placerad. Under 2021 har en viss del av verksamheten bedrivits i moderbolaget.

Framtidsutsikter

De två senaste åren har präglats av pandemin både i Sverige och övriga världen. För SME-bolagen har återhämtningen inte skett på samma sätt som för de stora bolagen. I Sverige har det fungerat bra med kapitalförsörjningen vilket i övriga Europa fullständigt kollapsat. Samtidigt har handelsvolymerna av aktier i dessa SME-bolag fullständigt exploderat, vilket är ett beteende som kan jämföras med hela världen. Sedan pandemin lagt sig har också volymerna sjunkit och kommit ner på en mer normal nivå. Dock har oroligheterna i öst kommit skapa oroligheter på marknaderna som ofta påverkar just SME-bolagen negativt. Aktiehandelns betydelse för enskilda aktiers prissättning kommer fortfarande vara helt avgörande för många bolag/aktier. Denna utveckling har kommit för att stanna vilket Unwrap Finance kan ha vissa fördelar av med olika finansiella lösningar. Vi kan också utanför Sverige se en enorm förändringsgrad och utveckling av nya digitala finansiella modeller. Dessa förändringar kommer sannolikt integreras och även gälla de svenska SME-bolagen. Unwrap Finance lägger mycket arbete på att vara i framkant av nya innovativa lösningar. Genom Unwrap Finances goda utveckling de senaste åren bedöms vi vara på en bra väg framåt.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Finansiella risker

Bolaget har baserat målen på detaljerade antaganden som de ledande befattningshavarna och styrelsen utgått ifrån när de bestämt målen, men det finns en risk att dessa antaganden i framtiden inte återspeglar den kommersiella, regulatoriska och ekonomiska miljö i vilket bolaget verkar. Således kan antagandena förändras eller inte alls komma att materialiseras. Därutöver kan oförutsedda händelser medföra negativ inverkan på de

faktiska resultat som bolaget uppnår i framtiden, oaktat om antagandena visar sig riktiga eller inte. Därför kan bolagets faktiska resultat avvika från dessa mål och investerare bör inte fästa orimlig vikt vid dem.

Skatterelaterade risker

Det finns en risk att skatterevisioner och utvärderingar kan resultera i att bolaget blir föremål för ytterligare skatt eller får avslag på skattemässiga avdrag, exempelvis på grund av finansieringar eller interna transaktioner. I händelse av att Unwrap Finance tolkning eller tillämpning av skattelagstiftning, skatteavtal eller andra skattebestämmelser är felaktig, om en eller flera myndigheter får framgång i en beskattning av bolaget, eller om tillämpliga skattelagar, skatteavtal, bestämmelser eller tolkningar av myndigheter därav eller om administrativ praxis i relation därtill ändras, inkluderat med retroaktiv effekt, kan bolagets tidigare och nuvarande skatteposition bli föremål för omprövning. Skulle skattemyndighet vinna framgång med en sådan omprövning, kan en ökad skattekostnad tillkomma, inkluderat avgifter och räntekostnader, vilket skulle kunna medföra en väsentlig negativ inverkan på bolagets verksamhet, resultat och finansiella ställning.

Risker relaterade till ackumulerade skattemässiga underskott

Unwrap Finance har ackumulerade skattemässiga underskott som per den 31 december 2021 uppgår till 21,1 MSEK. De ackumulerade underskotten kan i framtiden reducera eventuella skattepliktiga vinster som bolaget gör och på så vis minska den bolagsskatt som skulle uppstå för eventuella framtida vinster. Skattemässiga underskott samt användningen därav är föremål för omfattande begränsningsregler. Unwrap Finance möjlighet att i framtiden helt eller delvis utnyttja de ackumulerade underskotten avgörs bland annat av framtida ägarförändringar i bolaget. Unwrap Finance möjlighet att i framtiden helt eller delvis utnyttja de ackumulerade underskotten kan också komma att påverkas av förändringar i tillämplig skattelagstiftning. Om underskottsavdragen inte kan användas för att reducera skatt på framtida vinster betyder det att bolagets skattekostnader kommer bli högre vilket kan komma att påverka bolagets framtida verksamhet, resultat och finansiella ställning negativt.

Valutarisk

Unwrap Finance redovisar finansiell ställning och resultat i valutan SEK. Unwrap Finance har internationella ambitioner varför framtida intäkter enligt styrelsens bedömning kan komma ske huvudsakligen i annan valuta som exempelvis euro eller annan lokal valuta inom Europa eller även andra världsdelars valutor. Bolaget kommer därmed att exponeras för valutafluktuationer, vilket skulle kunna medföra en väsentlig negativ inverkan på bolagets verksamhet, resultat och finansiella ställning.

Ryktesrisk och negativ publicitet

Med ryktesrisk eller negativ publicitet avses att bolaget för ett försämrat anseende på marknaden, i media eller hos kunder. Exempel på faktorer som kan påverka ryktet är oförutsedda problem med produkternas-, eller tjänsternas kvalitet, vilket skulle kunna skada bolagets renommé och medföra ökade kostnader. I takt med att bolaget växer och blir en större aktör på marknaden ökar också risken för negativ publicitet, vilket skulle kunna medföra en väsentlig negativ inverkan på bolagets verksamhet, resultat och finansiella ställning.

Finansieringsrisk och likviditetsrisk

Finansieringsrisk avser risken att refinansiering av förfallande lån försvåras eller blir kostsam och att koncernen därmed får svårt att fullfölja sina betalningsåtaganden. Likviditetsrisk avser risken att inte kunna fullgöra betalningsåtaganden då de förfaller. Eftersom bolaget har ett positivt kassaflöde, är man i dagsläget inte beroende av extern finansiering. Om externt kapital måste anskaffas via aktieemission riskerar befintliga aktieägare att bli utspädda. Ett misslyckande med att generera vinster i tillfredsställande omfattning eller att lösa uppkomna finansieringsbehov kan i värsta fall leda till företagsrekonstruktion, konkurs eller annan avveckling av bolaget.

Förslag till vinstdisposition

Styrelsen har beslutat att föreslå årsstämman att en utdelning om 0,01 kr per aktie, totalt 2 366 943,16 kronor, ska lämnas till aktieägarna.

Till årsstämman förfogande står följande medel (Kkr)	
Överkursfond	54 537
Balanserat resultat	-27 902
Årets resultat	3 36
Summa	30 071
Styrelsen föreslår att vinstmedel disponerats så att	
Utdelas till aktieägare 0,01 kr per aktie	2 367
i ny räkning överförs	27 704
Summa	27 704

Resultaträkning för koncernen

KSEK	Not	Helår 2021	Helår 2020
Rörelsens intäkter			
Nettoomsättning	3	1 958	1 621
Övriga rörelseintäkter		40	1
Summa rörelseintäkter		1 998	1 622
Rörelsens kostnader			
Övriga externa kostnader	5	-8 211	-3 981
Personalkostnader	4	-2 920	-2 878
Avskrivningar och nedskrivning av materiella och immateriella tillgångar			
Andel i intresseföretags resultat efter skatt			0
Övriga rörelsekostnader		-1	-1
Summa rörelsekostnader		-11 132	-6 860
Rörelseresultat		-9 135	-5 238
Finansiella poster			
Nedskrivning av finansiella tillgångar	6		-3 000
Finansnetto	7	16 790	19 587
Resultat efter finansiella poster		7 655	11 349
Bokslutsdispositioner			
Förändring av periodiseringsfond		0	
Resultat före skatt		7 655	11 349
Skatt	10	-1 913	-3 010
Periodens resultat		5 742	8 338
Resultat per aktie			
före utspädning (kr)		0,02	0,06
efter utspädning (kr)		na	na
Genomsnittligt antalet utestående aktier vid rapportperiodens utgång före utspädning (i tusental)		236 694	135 617

Balansräkning för koncernen

KSEK	Not	31 dec 2021	31 dec 2020
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Balanserade utvecklingskostnader	12	3 725	
Aktier i andra företag	11	13 507	12 025
Uppskjuten skattefordran		4 633	4 633
Summa anläggningstillgångar		21 865	16 658
Omsättningstillgångar			
Varulager		20 774	22 665
Kundfordringar		591	384
Aktuella skattefordringar		453	515
Övriga fordringar		35 687	7 221
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		760	1 440
Likvida medel		2 100	21 111
Summa omsättningstillgångar		60 364	53 335
Summa tillgångar		82 229	69 993
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital			
Aktiekapital	14	11 835	11 835
Överkursfond		3 000	3 000
Balanserat resultat		15 298	6 960
Årets resultat		5 742	8 338
Summa eget kapital		35 875	30 133
Långfristiga skulder			
Konvertibla lån	8	20 824	0
Uppskjuten skatteskuld	15	3 085	1 172
Övriga långfristiga skulder	9	10 219	0
Summa långfristiga skulder		34 128	1 172
Kortfristiga skulder			
Skulder till kunder		11 042	0
Leverantörsskulder		876	33 944
Aktuell skatteskuld		0	2 824
Övriga skulder		309	288
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	16		1 633
Summa kortfristiga skulder		12 227	38 688
Summa eget kapital och skulder		82 230	69 993

Rapport över förändringar i koncernens eget kapital

kSEK	Aktiekapital	Överkursfond	Balanserat resultat	Årets resultat	Summa eget kapital
2020-12-31	11 835	3 000	6 960	8 338	30 133
Ombokning av föregående års resultat			8 338	-8 338	
Periodens resultat				5 742	5 742
2021-12-31	11 835	3 000	15 298	5 742	35 875

Rapport över kassaflöden för koncernen

kSEK	Not	Helår 2021	Helår 2020
Den löpande verksamheten			
Resultat före skatt		7 655	11 349
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	18	0	634
Erhållen ränta		0	-46
Betald inkomstskatt		-2 762	-1 678
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i rörelsekapital		4 893	10 259
Ökning (-)/Minskning (+) av rörelsefordringar		-26 102	36 085
Ökning (+)/Minskning (-) av rörelseskulder		-1 713	-24 104
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		-27 815	11 981
Kassaflöde från den löpande verksamheten		-22 922	22 240
Investeringsverksamheten			
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar		-3 725	0
Förvärv av materiella anläggningstillgångar		-21 926	0
Förvärv av finansiella tillgångar			-12 025
Avyttring av finansiella tillgångar		-1 482	0
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-27 133	-12 025
Finansieringsverksamheten			
Nyemission			120
Upptagna lån		31 043	
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		31 043	120
Periodens kassaflöde		-19 011	10 335
Likvida medel vid periodens början		21 111	10 776
Likvida medel vid periodens slut		2 100	21 111

Resultaträkning för moderbolaget

kSEK	Not	Helår 2021	Helår 2020
Rörelsens intäkter			
Nettoomsättning	3	1 348	0
Övriga intäkter		1 463	609
Summa rörelseintäkter		2 810	609
Rörelsens kostnader			
Handelsvaror			
Externa kostnader	5	-4 504	-3 639
Personalkostnader	4	-708	-1 457
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar			0
Övriga rörelsekostnader			0
Rörelseresultat		-2 401	-4 486
Resultat från finansiella poster			
Finansnetto	7	4 451	7 670
Nedskrivning av andelar i långfristiga fordringar			-7 286
Resultatfrån andelar i intresseföretag			0
Resultat vid försäljning av kortfristiga placeringar		1 387	2 345
Resultat efter finansiella poster		3 436	-1 757
Skatt	10	-	-
Periodens resultat		3 436	-1 757

Balansräkning för moderbolaget

kSEK	Not	Helår 2021	Helår 2020
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Aktier i dotterbolag	19	31 265	31 265
Balanserade utgifter	12	3 725	-
Aktier i andra företag	11	1 000	0
Summa anläggningstillgångar		35 990	31 265
Omsättningstillgångar			
Varulager		9 500	0
Aktuella skattefordringar		216	310
Fordringar hos koncernföretag		11 219	13 847
Övriga fordringar		16 000	0
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		0	0
Likvida medel		576	385
Summa omsättningstillgångar		37 512	14 543
Summa tillgångar		73 501	45 808
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital			
Aktiekapital	14	11 835	11 835
Överkursfond		54 537	54 537
Balanserat resultat		-27 902	-21 145
Årets resultat		3 436	-1 757
Summa eget kapital		41 906	43 469
Långfristiga skulder			
Långfristiga skulder	9	31 043	0
Kortfristiga skulder			
Kortfristiga skulder		435	691
Övriga skulder		117	14
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	16		1 633
Summa kortfristiga skulder		31 596	2 338
Summa eget kapital och skulder		73 501	45 808

Rapport över förändringar i Moderbolagets eget kapital

kSEK	Aktiekapital	Överkursfond	Balanserat resultat	Årets resultat	Summa eget kapital
2020-12-31	11 835	54 537	-21 145	-1 757	43 470
Omföring av föregående års resultat			-1 757	1 757	0
Anticiperad utdelning			-5 000		-5 000
Årets resultat				3 436	3 436
2021-12-31	11 835	54 537	-27 902	3 436	41 906

Nyckeltal

	Not	Helår 2021	Helår 2020
Nettoomsättning, kSEK		1 958	1 621
Rörelsemarginal, %		na	na
Avkastning på eget kapital		16%	28%
Eget kapital per aktie, SEK		0,2	0,2
Soliditet		44%	43%
Antalet anställda vid periodens slut		3	3

NOTER

Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

Unwrap Finance AB:s koncernredovisning har upprättats enligt årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens allmänna råd BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3).

Koncernen består av bolagen Unwrap Finance AB org nr 556761-0307, Unwrap Finance Europe AB, tidigare Recall Capital Group AB, org nr 559187-5827, Unwrap Finance Trading AB org nr 559187-5793 samt Unwrap Finance Nordic AB org nr 556842-2694.

Koncernredovisning

Unwrap Finance AB upprättar koncernredovisning. Dotterföretagen inkluderas i koncernredovisningen från och med den dag då det bestämmande inflytandet överförs till koncernen. De exkluderas ur koncernredovisningen från och med den dag då det bestämmande inflytandet upphör.

Koncernens bokslut är upprättat enligt förvärvsmetoden. Förvärvstidpunkten är den tidpunkt då det bestämmande inflytandet erhålls. Identifierbara tillgångar och skulder värderas inledningsvis till verkliga värden vid förvärvstidpunkten. Minoritetens andel av de förvärvade nettotillgångarna värderas till verkligt värde.

Mellanhavanden mellan koncernföretag elimineras i sin helhet.

Koncernen saknar dotterföretag i andra länder. Därmed sker ingen omräkning av dotterbolags resultat- och balansräkning i utländsk valuta.

Utländska valutor

Monetära tillgångs- och skuldposter i utländsk valuta värderas till balansdagens kurs. Transaktioner i utländsk valuta omräknas enligt transaktionsdagens avistakurs. Per balansdagen 2020-12-31 fanns inga utländska poster.

Intäkter

Intäkter redovisas till det verkliga värdet av vad som erhållits eller kommer att erhållas. Företaget redovisar därför intäkter i den omfattning det är sannolikt att de ekonomiska fördelarna kommer att tillgodogöras bolaget och intäkterna kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Unwrap Finances primära intäkter består av:

- abonnemangsintäkt för tjänsten "On tap funding" och "Q2 Trade"
- ränteintäkter på utlånat kapital

Abonnemangsintäkten, försäljning av tjänst, redovisas i den period då tjänsterna utförs och periodiseras linjärt över avtalsperioden i och med att uppdraget består av ett obestämt antal aktiviteter under en bestämd tidsperiod.

Andra typer av intäkter

Ränteintäkter redovisas i enlighet med effektivräntemetoden.

Inkomstskatter

Aktuella skatter värderas utifrån de skattesatser och skatteregler som gäller på balansdagen. Uppskjutna skatter värderas utifrån de skattesatser och skatteregler som är beslutade före balansdagen.

Uppskjuten skattefordran avseende underskottsavdrag eller andra framtida skattemässiga avdrag redovisas i den utsträckning det är sannolikt att avdraget kan avräknas mot överskott vid framtida beskattning.

Fordringar och skulder netto redovisas endast när det finns en legal rätt till kvittning.

Aktuell skatt, liksom förändring i uppskjuten skatt, redovisas i resultaträkningen om inte skatten än hänförlig till en händelse eller transaktion som redovisas direkt i eget kapital. Skatteeffekter av poster som redovisas direkt mot eget kapital, redovisas mot eget kapital.

Finansiella instrument

Unwrap Finance finansiella tillgångar består av aktier som innehas för handel (lageraktier), kundfordringar, fordringar på koncernbolag, övriga fordringar och kassa och bank. Unwrap Finance finansiella skulder består av inlåning av aktier, leverantörsskulder och övriga skulder.

Finansiella instrument redovisas i enlighet med reglerna i K3 kapitel 12 vilket innebär att finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel (aktieinnehav samt inlåning av aktier) redovisas till verkligt värde (marknadsvärde) med resultatförändringar i resultaträkningen. I och med att aktieinnehav, skuld och fordran har sin värdering baserad på samma underliggande variabel (aktiepriset) så innebär detta att positiva och negativa värderingseffekter på tillgångar och skulder neutraliseras (nettas ut), oftast i samma period, men om inte i exakt samma period över tid.

Kundfordringar och övriga fordringar

Fordringar redovisas som omsättningstillgångar. Fordringar tas upp till det belopp som förväntas bli inbetalt efter avdrag för individuellt bedömda osäkra fordringar. Varulagret utgörs endast av aktier.

Låneskulder och leverantörsskulder

Låneskulder och leverantörsskulder redovisas initialt till anskaffningsvärde efter avdrag för transaktionskostnader. Skiljer sig det redovisade beloppet från det belopp som ska återbetalas vid förfallotidpunkten periodiseras mellanskillnaden som räntekostnad över lånets löptid med hjälp av instrumentets effektivränta. Härigenom överensstämmer vid förfallotidpunkten det redovisade beloppet och det belopp som ska återbetalas.

Kvittning av finansiell fordran och finansiell skuld

En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast då legal kvittningsrätt föreligger samt då en reglering med ett nettobelopp avses ske eller då en samtida avyttring av tillgången och reglering av skulden avses ske.

Ersättningar till anställda

Kortfristiga ersättningar

Kortfristiga ersättningar i koncernen utgörs av lön, sociala avgifter, betald semester och betald sjukfrånvaro. Kortfristiga ersättningar redovisas som en kostnad och en skuld då det finns en legal eller informell förpliktelse att betala ut en ersättning.

Ersättningar efter avslutad anställning:

I koncernen förekommer enbart avgiftsbestämda pensionsplaner.

I avgiftsbestämda planer betalar företaget fastställda avgifter till ett annat företag och har inte någon legal eller informell förpliktelse att betala något ytterligare även om det andra företaget inte kan uppfylla sitt åtagande. Koncernens resultat belastas för kostnader i takt med att de anställdas tjänster utförts.

Ersättningar vid uppsägning:

Ersättningar vid uppsägning utgår då något företag inom koncernen beslutar att avsluta en anställning före den normala tidpunkten för anställningens upphörande eller då en anställd accepterar ett erbjudande om frivillig avgång i utbyte mot sådan ersättning. Om ersättningen inte ger företaget någon framtida ekonomisk fördel redovisas en skuld och en kostnad när företaget har en legal eller informell förpliktelse att lämna sådan ersättning. Ersättningen värderas till den bästa uppskattningen av den ersättning som skulle krävas för att reglera förpliktelsen på balansdagen.

Leasingavtal

Leasingavtal där de ekonomiska fördelar och risker som är hänförliga till leasingobjektet i allt väsentligt kvarstår hos leasegivaren, klassificeras som operationell leasing. Betalningar, inklusive en första förhöjd hyra, enligt dessa avtal redovisas som kostnad linjärt över leasingperioden. Koncernen har endast operationella leasingavtal. Företaget är ej leasegivare.

Kassaflödesanalys

Kassaflödesanalysen upprättas enligt indirekt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medfört in- eller utbetalningar.

Som likvida medel klassificerar företaget enbart kassamedel.

Not 2 Uppskattningar och bedömningar

Unwrap Finance AB gör uppskattningar och bedömningar om framtiden. De uppskattningar för redovisningsändamål som blir följden av dessa kommer, definitionsmässigt, sällan att motsvara det verkliga resultatet. De uppskattningar och antaganden som innebär en betydande risk för väsentliga justeringar i redovisade värden för tillgångar och skulder under nästkommande år behandlas i huvuddrag nedan.

Underskottsavdrag

Koncernens underskottsavdrag har värderats och redovisas som uppskjuten skattefordran.

Värdering av andel i dotterbolag

Företagsledningen bedömer löpande värdet på moderbolagets tillgångar. Viktiga antaganden för att bedöma huruvida ett eventuellt nedskrivningsbehov uppstått utgörs primärt av en bedömning av framtida omsättningstillväxt och rörelsemarginal. Ifall indikation på nedskrivningsbehov uppstår genomförs ett nedskrivningstest.

Not 3 Intäkter

Nettoomsättning

Koncernen

Kkr	2021	2020
Nettoomsättning	1 958	1 621
Summa	1 958	1 621

Moderbolaget

	2021	2020
Nettoomsättning	1 348	609
Summa	1 348	609

Not 4 Personal m. m.

Löner, andra ersättningar och sociala kostnader

Koncernen

Kkr	2021	2020
Löner och andra ersättningar		
Styrelseledamöter och VD	234	267
Ledande befattningshavare	1 054	1 192
Övriga anställda	869	689
Sociala kostnader		
Pensionskostnader för vd och ledande befattningshavare	0	0
Pensionskostnader övriga anställda	66	66
Övriga sociala avgifter enligt lag och avtal	697	664
Totala löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader	2 920	2 878

Moderbolaget

Kkr	2021	2020
Löner och andra ersättningar		
Styrelseledamöter och VD	234	167
Ledande befattningshavare och övriga anställda	304	986
Sociala kostnader		
Pensionskostnader för vd och ledande befattningshavare	0	0
Övriga sociala avgifter enligt lag och avtal	170	303
Totala löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader	708	1 456

Medelantal anställda

Koncernen

Medelantal anställda

	2021			2020		
	Kvinnor	Män	Totalt	Kvinnor	Män	Totalt
Totalt	0	3	3	0	3	3
Totalt	0	3	3	0	3	3

Moderföretaget

Medelantal anställda

	2021			2020		
	Kvinnor	Män	Totalt	Kvinnor	Män	Totalt
Totalt	0	3	3	0	3	3
Totalt	0	3	3	0	3	3

Styrelseledamöter och ledande befattningshavare

Koncernen
Antal på balansdagen

	2021			2020		
	Kvinnor	Män	Totalt	Kvinnor	Män	Totalt
Koncern						
Styrelseledamöter	0	4	4	0	4	4
Verkställande direktörer och andra ledande befattningshavare	0	2	2	0	2	2

Not 5 Ersättning till revisorerna

Kkr	Koncernen	
	2021	2020
Revisionsuppdraget (BDO Mälardalen AB)	664	232
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	0	0
Övriga tjänster	0	0
Summa	0	232

Not 6 Avskrivningar, nedskrivningar och återföringar

Inga avskrivningar av anläggningstillgångar har gjorts i koncernen.

Ej heller några nedskrivningar av finansiella tillgångar.

Not 7 Finansnetto

Kkr	Koncernen		Moderföretaget	
	2021	2020	2021	2020
Kursdifferenser	-1	0	0	-2
Resultat från försäljning av finansiella tillgångar	16 770	19 632	-549	2 366
Anteciperad utdelning	0	0	5 000	5 306
Övriga räntekostnader	-19	-45	0	0
Summa	16 790	19 587	4 451	7 670

Not 8 Konvertibelt lån

Kkr	Koncernen		Moderföretaget	
	2021	2020	2021	2020
Kapitalskuld	20000	0	0	0
Upplupen ränta 6%	824	0	0	0
Summa	20824	0	0	0

Not 9 Övriga långfristiga skulder

Kkr	Koncernen		Moderföretaget	
	2021	2020	2021	2020
Kapitalskuld	10000	0	30000	0
Upplupen ränta 6%	219	0	1043	0
Summa	10219	0	31043	0

Not 10 Skatt

Avstämning av effektiv skatt

Koncernen

Kkr	2021		2020	
	Procent	Belopp	Procent	Belopp
Redovisat resultat före skatt		7 655		11 349
Skatt beräknad enligt gällande skattesats 21,4% (22%)	20,6%	-1 577	21,40%	-2 429
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	-20,6%	-14	-21,40%	-13
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	0,00%		0,00%	
Avdragsgilla ej kostnadsförda utgifter	0,00%		0,00%	
Ökning av underskottsavdrag utan motsvarande	-11,36%		-11,36%	
ökning av aktiverad uppskjuten skatt		289		192
Effekt av ändrad skattesats				-29
Redovisad uppskjuten skatt		-478		-731
Redovisad skattekostnad	0,00%	-1 913	0,00%	-3 010

Avstämning av effektiv skatt

Moderbolaget

Kkr	2021		2020	
	Procent	Belopp	Procent	Belopp
Redovisat resultat före skatt		0		-1 757
Skatt beräknad enligt gällande skattesats 21,4% (22%)	20,6%	0	21,40%	376
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	-20,6%	0	-21,40%	
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	0,00%	0	0,00%	
Avdragsgilla ej kostnadsförda utgifter	0,00%	0	0,00%	
Förändring av underskottsavdrag utan				-376
motsvarande ökning av aktiverad uppskjuten skatt				
Redovisad skattekostnad	0,00%	0	0,00%	0

Not 11 Anläggningstillgångar**Aktier i andra företag****Koncernen och moderföretaget****Kkr**

	2021	2020
Ingående anskaffningsvärde	12 025	0
Aktier i andra företag		15 025
Företagsinteckning	1 000	0
Lån till Matera	482	
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	13 507	15 025
Ingående nedskrivningar	0	0
Nedskrivningar	0	-3 000
Utgående ackumulerade nedskrivningar	0	-3 000
Utgående redovisat värde	13 507	12 025

Not 12 Balanserade utvecklingskostnader**Koncernen och moderföretaget****Kkr**

	2021	2020
Ingående balanserade utvecklingskostnader	0	0
Utveckling av IT system	3 725	0
Utgående balanserade utvecklingskostnader	3 725	0

Not 13 Operationella leasingavtal**Koncernen**

	2021	2020
Framtida minimileaseavgifter som ska erläggas avseende icke uppsägningsbara leasingavtal:	202	202
Förfaller till betalning inom ett år	0	0
Förfaller till betalning senare än ett men inom 5 år	0	0

I koncernens redovisning har den operationella leasingen i allt väsentligt utgjorts av billeasing.

Not 14 Eget Kapital**Stamaktier****Anges i tusental aktier**

	2021	2020
Ingående antal aktier	236 694	53 638
Kvittningsemission 20 juli 2020		5 882
Nyemission 20 juli 2020		176 470
Nyemission 15 oktober 2020		704
Utgående antal aktier	236 694	236 694

Se rapport avseende förändring i det egna kapitalet på sid 10.

Not 15 Uppskjuten skatteskuld

Kkr	2021	2020
Ingående skatteskuld	0	0
Förändring av skatteskuld under året	3085	1 172
Utgående skatteskuld	3085	1 172

Not 16 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	Koncernen		Moderföretaget	
	2021	2020	2021	2020
Semesterlöner	0	0	0	0
Upplupna sociala avgifter	91	43	69	0
Upplupna löner	0	167	0	167
Övriga poster	0	32	0	0
Summa	91	242	69	167

Not 17 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser

	2021	2020
Koncernen		
Kkr		
Inga ställda säkerheter.	0	0
Eventalförpliktelser	25 000	25 000
Moderbolaget		
Kkr		
Inga ställda säkerheter	0	0

I maj 2021 meddelade Finansinspektionen att man anser att bolagets dotterbolag Unwrap Finance Nordic AB under 2017 brutit mot skyldigheten att rapportera transaktioner till Finansinspektionen. Unwrap har en annan uppfattning i frågan än Finansinspektionen och en dialog förs för närvarande. I maj 2021 har Finansinspektionen meddelat att man fattat beslut och att man bötfäller Unwrap Finance Nordic AB för utebliven rapportering. Bötesbeloppet uppgår till 25 Mkr och kommer att överklagas av bolagets advokater. Unwrap bedömer att man kommer att nå framgång med överklagan i ärendet och att beslutet om böter kommer att undanröjas. Skulle bolaget inte nå framgång i ärendet och tvingas betala hela bötesbeloppet kan bolaget komma att behöva tillföras ytterligare eget kapital för att garantera dess fortsatta drift. Beloppet om 25 miljoner kronor har redovisats som en eventalförpliktelse.

Målet ska tas upp i Förvaltningsdomstolen under maj 2022.

**Not 18 Justeringar för poster
som inte ingår i kassaflödet, m. m**

Koncernen

Kkr	2021	2020
Avskrivningar och nedskrivningar	0	3 000
Övriga ej likviditetspåverkande poster		
Summa justeringar	0	3 000

Not 19 Andelar i dotterföretag, moderföretag

Andelar i dotterföretag, moderföretaget

Kkr	2021-12-31	2020-12-31
Ingående anskaffningsvärde	31 265	0
Årets förvärv	0	31 265
Kostnadsfört aktieägartillskott	0	0
Nedskrivning av andelar i dotterbolag	0	0
Utgående redovisat värde	31 266	31 265

Innehav i andelar i dotterföretag utgörs av följande: 2021

Org nr	Säte	Kapitalandel	Röstandel	Antal aktier	Bokfört värde
Unwrap Finance Europe AB 559187-5827	Sthlm	100%	100%	427 853	31 265 kr
Unwrap Finance Nordic AB (indirekt) 556842-2694	Sthlm	100%	100%	229 358	0 kr
Unwrap Finance Trading AB (indirekt) 559187-5793	Sthlm	100%	100%	50 000	0 kr

Not 20 Händelser efter balansdagen

Den 16 februari avhölls en Extra bolagsstämma där Ulf Henning och Niclas Stenberg valdes in i styrelsen.

Not 21 Transaktioner med närstående

Unwrap Finance AB har under 2021 fakturerat management fees till Unwrap Finance Nordic AB till ett belopp av 1 462 500 kronor.

Stockholm 2022-06-10

Henrik Holm
Ordförande

Ulf Henning
Ledamot

Niclas Stenberg
Ledamot

Björn Wallin
Ledamot och Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats 2022-06-10

BDO MÄLARDALEN AB

Johan Pharmanson
Auktoriserad revisor