

Bokslutskommuniké

Unwrap Finance AB 556761-0307 januari – december 2020

UNWRAP FINANCE

Unwrap Finance erbjuder finansiering och tillväxtkapital för små- och medelstora bolag i Norden.

1 OKTOBER – 31 DECEMBER 2020

- Nettoomsättningen uppgick till 183 tkr (618)
- Rörelseresultatet uppgick till -2 629 tkr (-986)
- Finansnettot ökade till 15 170 tkr (2 270)
- Resultat efter finansiella poster ökade till 12 541 tkr (1 284)
- Resultat per aktie ökade till 0,04 kr (0,0)
- Eget kapital per 31 december ökade till 30 133 tkr (10 477)
- Soliditeten ökade till 43,1% (13,6)
- Antal aktier vid periodens slut var 236 584 865 aktier (53 637 760)

1 JANUARI – 31 DECEMBER 2020

- Nettoomsättningen uppgick till 1 621 tkr (2 541)
- Rörelseresultatet uppgick till -5 238 tkr (-3 034)
- Finansnettot ökade till 19 587 tkr (9 444)
- Resultat efter finansiella poster ökade till 11 349 tkr (6 410)
- Resultat per aktie uppgick till 0,08 kr (0,13)
- Under året gjordes en nedskrivning av finansiella tillgångar på 3 000 tkr
- Likvida medel den 31 december uppgick till 21 111 tkr
- Styrelsen föreslår att ingen utdelning ska betalas för 2020

Denna rapport återspeglar bolaget Unwrap Finance AB, det vill säga det bolag som tidigare hette Camanio Care AB. Den 1 juli 2020 införlivades bolaget Recall Capital AB in under Unwrap Finance AB. Koncernen nedan redovisas enligt reglerna för omvänt förvärv.

VD har ordet

Under 2020 ökade resultatet efter finansiella poster med 125 procent trots att det var ett omställningsår för Unwrap Finance. Vi lanserade ett nytt varumärke, breddade erbjudandet och förstärkte ledningsgruppen och styrelsen. Vi erbjuder nu innovativa och konkurrenskraftiga tjänster för finansiering av små och medelstora börsbolag, de så kallade SME-bolagen.

Vår goda lönsamhet visar att vi är på rätt väg. Framförallt mot slutet av året gav våra emissionstjänster fina resultat. Våra tjänster ger i huvudsak så kallade emissionsintäkter, vilket innebär att merparten av vår intjäning rapporteras i finansnettot. För helåret var finansnettot 19,6 miljoner kronor, mycket tack vare vår starka avslutning med ett finansnetto om 15,2 miljoner kronor i fjärde kvartalet.

Detta innebär att vårt resultat efter finansiella poster uppgick till 12 541 tkr (1 285) och resultat per aktie 0,05 kr (0,00) i fjärde kvartalet. För helåret uppgick resultat efter finansiella poster till 11 349 tkr (5 037) och resultat per aktie 0,06 kr (0,13). Vi slutet av året hade vi en kassa på över 21 miljoner kronor.

Vi har också ett innehav i Matera Group som äger Teknikmagasinet och Appricot. Unwrap har tagit ägaransvar och arbetar för att innehavet i Matera Group ska ge avkastning.

Unwrap Finance är en innovatör och utmanare på marknaden för finansiering av små och medelstora kundbolag. Vårt kunderbjudande förenklar finansieringen av SME-bolag. För många bolag är det dyrt, komplicerat och tidskrävande att finansiera verksamheten vilket kan bromsa utvecklingen.

Vi vill skapa värde för våra aktieägare genom att förenkla och förbättra för kundbolag samtidigt som vi utmanar en bransch som behöver bli billigare och snabbare. Branschen behöver sätta den lilla aktieägares intressen främst i framtida SME emissioner. Vi har det initiativet och har nycklarna för att förverkliga dessa viktiga uppgifter.

Vi var en av de första i Europa att erbjuda så kallad OnTap Funding som är en skalbar modell som bygger på återkommande intäkter. Under de tre senaste åren har vi bistått över 20 SME-bolag med innovativa finansiella lösningar. Vi har också byggt upp ett nätverk av företrädare för SME-sektorn och specialister som kan bidra till kundernas framgång. Flera företrädare för SME-sektorn har visat intresse för vad vi gör, vilket gör det enklare att identifiera nya tjänster.

I det fjärde kvartalet slutfördes integrationen mellan Recall Capital och Unwrap Finance AB. Vi har tidigare avlistat aktien från Spotlight market och vår aktie handlas på Mangoldlistan i väntan på att vi noteras vid en ny marknadsplats. Under kvartalet har vi också justerat och viderutvecklat kunderbjudandet för att erbjuda våra emissionslösningar till ett bredare segment av kunder.

Våra ledord kan sammanfattas med kostnadseffektiva emissioner. Vi har en värdebevarande modell i jämförelse med traditionella emissionslösningar. Vi levererar kapital snabbare och enklare än företrädesemissioner. Vår modell passar bra för SME-företagen, samt för deras ledningsgrupper, styrelser och aktieägare. Jag ser fram emot att få prata mer om vårt erbjudande framåt i tiden.

Vi fortsätter också att arbeta med vår listningsprocess. Vi förbereder oss för att kunna noteras på en ny marknad vid en tidpunkt som bäst gynnar våra aktieägare. Genom att verka på en publik marknad formas insikt och kunskap vilket borgar för effektiva lösningar för kunder och aktieägare. Jag tror att vi har stora fördelar av att vara noterade. Inte minst för att vi i en noterad miljö verkar i samma regelverk och kontroll som våra kunder. Vi ska utvecklas tillsammans med våra kunder.

Björn Westerholm
VD Unwrap Finance AB

UNWRAP
FINANCE

Finansiell översikt

Recall Capital Group AB förvärvades den 1 juli och konsolideras i Unwrap Finance från detta datum. Alla jämförelsesiffror avseende koncernen Unwrap Finance för 2019 i rapporten avser verksamheten i det förvärvade bolaget Recall Capital Group AB. Anledningen till det är att verksamheten i Unwrap Finance AB och Recall Capital Group AB är liktydliga. Verksamheten i Unwrap Finance under 2019 var helt skilt från den verksamhet som bolaget har idag och skulle således inte ge en rättvis jämförelse mellan perioderna.

För moderbolaget Unwrap Finance AB är jämförelsetalen hänförliga till Unwrap Finance AB:s verksamhet under 2019, då bolaget hette Camanio Care AB.

NETTOOMSÄTTNING OCH RESULTAT

Fjärde kvartalet 2020

Nettoomsättningen uppgick till 183 tkr (618) och övriga rörelseintäkter uppgick till 0 tkr (16).

Rörelsens kostnader uppgick till -2 812 tkr (-1 620). Det är en ökning jämfört med fjärde kvartalet 2019 som främst är att hänföra till ökade konsultkostnader. Bolaget har sedan förvärvet den 1 juli byggt upp en organisation för att kunna expandera verksamheten mer effektivt. Övriga externa kostnader har ökat med 1 240 tkr jämfört med samma kvartal 2019. 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.

Personalkostnaderna är i stort de samma jämfört med fjärde kvartalet 2019. Antalet anställda i bolaget är endast två personer, därutöver arbetar fem personer på konsultbasis.

Bolagets rörelseresultat uppgick till -2 629 tkr (-986). Resultat efter finansiella poster var 12 541 tkr (1 284).

Helåret 2020

Nettoomsättningen för året uppgick till 1 621 tkr (2 541) och övriga rörelseintäkter uppgick till 1 tkr (140).

Rörelseresultatet uppgick till -5 238 tkr (-3 034). De högre kostnaderna under 2020 kan tillskrivas kostnader i samband med förvärvet av Recall Capital Group AB och uppstarten av det nya bolaget Unwrap Finance AB

Resultat efter finansiella poster uppgick till 11 349 tkr (6 410). I resultatet ingår en nedskrivning på 3 000 tkr på finansiella tillgångar i bolaget.

KASSAFLÖDE, INVESTERINGAR OCH FINANSIELL STÄLLNING

Kassaflödet för fjärde kvartalet 2020 uppgick till 16 391 tkr (5 454). Kassaflödet från den löpande verksamheten var 16 271 tkr (-10 070) och från investeringsverksamheten 0 tkr (2 270).

Kassaflödet för helåret 2020 uppgick till 10 335 tkr (2 638). Kassaflödet från den löpande verksamheten var 22 240 tkr (-2 106) och från investeringsverksamheten -12 025 tkr (9 395).

Den 31 december 2020 uppgick bolagets likvida medel till 21 111 tkr.

EGET KAPITAL

Den 31 december 2020 uppgick bolagets eget kapital till 30 133 tkr (10 477). Soliditeten den 31 december 2020 var 43,1 % (13,6).

MEDARBETARE

Antalet anställda var två personer vid periodens slut. Cirka fem personer är engagerade under konsultavtal i koncernen.

UNWRAP
FINANCE

VÄSENTLIGA RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER

Covid-19 pandemin har påverkat ekonomin och tillgången på riskvilligt kapital under 2020. Medarbetarna har i huvudsak arbetat via distans vilket inte hämmat effektiviteten. De långsiktiga effekterna är svåra att förutsäga, men det är tydligt att osäkerheten i utsikter om framtiden har ökat.

För en utförligare beskrivning av väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer, se tidigare årsredovisningar avseende Camanio Care AB på www.unwrapfinance.com.

REDOVISNINGSPRINCIPER

Denna delårsrapport har upprättats enligt årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens allmänna råd BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3).

KALENDER

Delårsrapport januari – mars 2021	29 april
Årsstämma	14 maj
Delårsrapport januari – juni 2021	19 augusti
Delårsrapport Januari- September 2021	27 oktober
Bokslut kommunique'	22 februari 2022

Stockholm den 26 februari 2021

Styrelsen

Unwrap Finance AB

Denna delårsrapport är inte granskad av bolagets revisor.

FÖR YTTERLIGARE INFORMATION, VÄNLIGEN KONTAKTA:

Ulf Henning CFO
0705553554
ulf.henning@unwrapfinance.com

UNWRAP FINANCE AB

Unwrap Finance är verksamma inom finansbranschen. Bolagets primära fokus är att erbjuda finansiering och tillväxtkapital för små- och medelstora bolag runtom den nordiska marknaden. Verksamheten drivs med beprövade finansiella produkter och finansieringslösningar sammansatta på mer effektiva sätt. Huvudkontoret ligger på Västra Järnväggsgatan 3, Stockholm. För mer information besök; www.unwrapfinance.com

RESULTATRÄKNING FÖR KONCERNEN

kSEK	okt-dec 2020	okt-dec 2019	Helår 2020	Helår 2019
Rörelsens intäkter				
Nettoomsättning	183	618	1 621	2 541
Övriga rörelseintäkter	0	16	1	140
Summa rörelseintäkter	183	634	1 622	2 681
Rörelsens kostnader				
Övriga externa kostnader	-2 164	-924	-3 981	-3 246
Personalkostnader	-648	-696	-2 878	-2 466
Övriga rörelsekostnader	0	0	-1	-3
Summa rörelsekostnader	-2 812	-1 620	-6 860	-5 715
Rörelseresultat	-2 629	-986	-5 238	-3 034
Finansiella poster				
Nedskrivning av finansiella tillgångar			-3 000	
Finansnetto	15 170	2 270	19 587	9 444
Resultat efter finansiella poster	12 541	1 284	11 349	6 410
Skatt	-3 010	-1 373	-3 010	-1 373
Periodens resultat	9 531	-89	8 338	5 037
Resultat per aktie				
före utspädning (kr)	0,04	0,00	0,06	0,13
efter utspädning (kr)	na	na	na	na
Genomsnittligt antalet utestående aktier vid rapportperiodens utgång före utspädning (i tusental)	236 585	53 638	135 617	38 443

BALANSRÄKNING FÖR KONCERNEN

kSEK	31 dec 2020	31 dec 2019
TILLGÅNGAR		
Anläggningstillgångar		
Aktier i andra företag	12 025	
Uppskjuten skattefordran	4 633	
Summa anläggningstillgångar	16 658	0
Omsättningstillgångar		
Varulager	22 665	48 322
Kundfordringar	384	592
Aktuella skattefordringar	515	0
Övriga fordringar	7 221	17 159
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 440	274
Likvida medel	21 111	10 776
Summa omsättningstillgångar	53 335	77 123
Summa tillgångar	69 993	77 123
EGET KAPITAL OCH SKULDER		
Eget kapital		
Aktiekapital	11 835	50
Överkursfond	3 000	3 000
Balanserat resultat	6 960	2 390
Årets resultat	8 338	5 037
Summa eget kapital	30 133	10 477
Långfristiga skulder		
Uppskjuten skatteskuld	1 172	0
Summa långfristiga skulder	1 172	0
Kortfristiga skulder		
Skulder till kunder	0	63 236
Leverantörsskulder	33 944	180
Aktuell skatteskuld	2 824	2 582
Övriga skulder	288	543
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 633	105
Summa kortfristiga skulder	38 688	66 646
Summa eget kapital och skulder	69 993	77 123

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I KONCERNENS EGET KAPITAL

kSEK	Aktiekapital	Överkursfond	Balanserat resultat	Årets resultat	Summa eget kapital
2020-06-30	50	3 000	2 390	5 037	10 477
Ombokning av föregående års resultat			5 037	-5 037	
Effekt av omvänt förvärv	2 631		-552		2 080
Emission vid förvärv	8 824				8 824
Kvittningsemission	294				294
Emission	36		84		120
Periodens resultat				8 338	8 338
2020-12-31	11 835	3 000	6 960	8 338	30 133

RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDER FÖR KONCERNEN

kSEK	okt-dec 2020	okt-dec 2019	Helår 2020	Helår 2019
Kassaflöde från den löpande verksamheten	16 271	-10 070	22 240	-2 106
Kassaflöde från investeringsverksamheten	0	2 270	-12 025	9 395
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	120	13 254	120	-4 651
Periodens kassaflöde	16 391	5 454	10 335	2 638
Likvida medel vid periodens början	4 720	5 322	10 776	8 138
Likvida medel vid periodens slut	21 111	10 776	21 111	10 776

RESULTATRÄKNING FÖR MODERBOLAGET

kSEK	okt-dec 2020	okt-dec 2019	Helår 2020	Helår 2019
Rörelsens intäkter				
Nettoomsättning	-	236	-	8 155
Övriga intäkter	609	284	609	4 343
Summa rörelseintäkter	609	520	609	12 498
Rörelsens kostnader				
Handelsvaror		-51	-	-3 259
Externa kostnader	-1 413	-439	-3 639	-8 760
Personalkostnader	-88	-868	-1 457	-9 268
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-	25	-	-2 084
Rörelseresultat	-892	-813	-4 486	-10 873
Resultat från finansiella poster				
Finansnetto	-	7 829	-2	-63
Nedskrivning av andelar i långfristiga fordringar			-7 286	
Resultat vid försäljning av kortfristiga placeringar	2 366	-	4 711	-
Resultat efter finansiella poster	1 474	7 016	-7 063	-10 936
Skatt	-	-	-	-
Periodens resultat	1 474	7 016	-7 063	-10 936

BALANSRÄKNING FÖR MODERBOLAGET

kSEK	31 dec 2020	31 dec 2019
TILLGÅNGAR		
Anläggningstillgångar		
Aktier i dotterbolag	31 265	-
Aktier i andra företag	-	17 000
Summa anläggningstillgångar	31 265	17 000
Omsättningstillgångar		
Aktuella skattefordringar	310	120
Övriga fordringar	8 541	99
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	61
Likvida medel	385	76
Summa omsättningstillgångar	9 237	356
Summa tillgångar	40 502	17 356
EGET KAPITAL OCH SKULDER		
Eget kapital		
Aktiekapital	11 835	10 728
Överkursfond	54 537	32 570
Balanserat resultat	-21 145	-18 255
Årets resultat	-7 063	-10 936
Summa eget kapital	38 163	14 107
Kortfristiga skulder		
Långfristiga skulder	-	171
Kortfristiga skulder	691	-
Övriga skulder	14	2 663
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 633	415
Summa kortfristiga skulder	2 338	3 249
Summa eget kapital och skulder	40 502	17 356

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I MODERBOLAGETS EGET KAPITAL

kSEK	Aktiekapital	Överkursfond	Balanserat resultat	Årets resultat	Summa eget kapital
2019-12-31	10 728	32 570	-18 255	-10 936	14 107
Omföring av föregående års resultat			-10 936	10 936	0
Effekt av omvänt förvärv	-8 046		8 046		0
Emission vid förvärv	294	706			1 000
Kvittningsemission	8 824	21 176			30 000
Nyemission	36	84	0		120
Årets resultat	0	0	0	-7 063	-7 063
2020-12-31	11 835	54 537	-21 145	-7 063	38 163

NYCKELTAL

	okt-dec 2020	okt-dec 2019	Helår 2020	Helår 2019
Nettoomsättning, kSEK	183	618	1 621	2 541
Rörelsemarginal, %	na	na	na	na
Avkastning på eget kapital *	38 %	12 %	34 %	48 %
Eget kapital per aktie, SEK	0,1	0,1	0,2	0,1
Soliditet	43 %	13 %	43 %	13 %
Antalet anställda vid periodens slut	2	1	2	1

*Resultat efter finansnetto / Eget kapital