

Delårsrapport

Unwrap Finance AB

556761-0307

Januari – juni 2020

UNWRAP FINANCE HAR LANSERATS

Unwrap Finance erbjuder finansiering och tillväxtkapital för små- och medelstora bolag på både kort och lång sikt i Norden. Verksamheten drivs med beprövade finansiella produkter och finansieringslösningar sammansatta på mer effektiva sätt.

Unwrap Finance hette tidigare Camanio Care AB och drev en annan verksamhet fram till oktober 2019. Under första och andra kvartalet 2020 har bolaget fokuserat på förberedelser för nästa inriktning inom finansiella tjänster och inte bedrivit någon verksamhet som genererat intäkter. Namnbytet till Unwrap Finance AB gjordes den 21 juli för att spegla inriktningen mot finansiella tjänster. Recall Capital AB förvärvades efter kvartalet slut.

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 i under Unwrap Finance AB och kommer att ingå från och med kvartalsrapporten för tredje kvartalet 2020.

1 APRIL – 30 JUNI 2020

- Nettoomsättningen för perioden uppgick till 0 tkr (1 760 tkr)
- Rörelseresultatet uppgick till -1 702 tkr (-1 716 tkr)
- Resultat efter finansiella poster uppgick till -6 645 tkr (-2 178 tkr)
- Resultat per aktie -0,12 kr (-0,04 kr)
- Eget kapital i bolaget per 30 juni uppgick till 6 830 tkr (17 097 tkr)
- Likvida medel i bolaget per 30 juni uppgick till 175 tkr (489 tkr).
- Soliditeten uppgår till 51,1% (50,4%)
- Antal aktier vid periodens utgång var 53 637 760 aktier (53 637 760), antalet aktier per 27 augusti är 235 990 700 aktier
- Efter kvartalets utgång genomfördes förvärvet av Recall Capital Nordic Group AB

1 JANUARI – 30 JUNI 2020

- Nettoomsättningen för perioden uppgick till 0 tkr (5 224 tkr)
- Rörelseresultatet uppgick till -2 334 tkr (-5 358 tkr)
- Resultat efter finansiella poster uppgick till -7 277 tkr (-5 840 tkr)
- Resultat per aktie -0,14 kr (-0,12 kr)

VD har ordet

Nu har vi lanserat Unwrap Finance! Vi är en ny konkurrenskraftig aktör med inriktning på finansiering av små och medelstora börsbolag, den så kallade SME-sektorn. Se gärna vår hemsida www.unwrapfinance.com.

Unwrap Finance bygger vidare på Recall Capitals banbrytande roll som innovatör och utmanare på marknaden, med ett kunderbudande som förenklar och förbättrar finansieringen av SME-bolag. För många bolag är det dyrt, komplicerat och tidskrävande att finansiera verksamheten vilket ofta riskerar att bromsa in SME-bolagens affärsmässiga utveckling och tillväxt. Vi vill skapa värde för våra aktieägare genom att förenkla och förbättra för bolag samtidigt som vi utmanar en bransch som definitivt behöver förnyas, förbättras och förenklas.

Recall Capital var bland de första i Europa med så kallad On Tap Finance som är en skalbar modell som bygger på återkommande intäkter. Under de tre senaste åren har bolaget provar sig fram och bistått över 20 SME-bolag med innovativa finansiella lösningar. Bolaget har under tiden också byggt upp ett nätverk av företrädare för SME-sektorn och specialister som på olika sätt kan bidra till kundernas framgång och att värde skapas för de egna aktieägarna. Flera företrädare för SME-sektorn har dessutom visat stort intresse och stöd för vad vi gör, vilket givetvis gör det både enklare och effektivare att identifiera nya tjänster och modeller.

Vi har under andra kvartalet fortsatt vårt arbete med strategin för vår ändrade inriktning och vad som senare ledde till förvärvet av Recall Capital AB. Nu är förvärvet fullbordat och vi har ny styrelse och ledning. Verksamheten som fanns i Recall Capital fortsätter under namnet Unwrap Finance. Vi har också flyttat till nytt kontor inne i Stockholm.

I andra kvartalet fanns ingen verksamhet i bolaget, som framgår av siffrorna. Genom att avlista aktien från Spotlight sätts punkt för en fas och istället påbörjas nu ett helt nytt kapitel. Nu handlas vår aktie på Mangoldlistan i väntan på att vi noteras vid ny marknadsplats. Under tredje kvartalet planerar vi att förbereda en ansökan till en annan marknadsplats i Sverige, och Nasdaq och NGM har kontaktats i detta syfte.

Erik Domajenko
VD Unwrap Finance AB

Väsentliga händelser under det andra kvartalet

Den 28 maj ingicks avtal om förvärv av samtliga aktier i Recall Capital Group AB ("Recall Capital") som bland annat erbjuder hjälp med anskaffning av rörelsekapital till mindre och medelstora noterade bolag. Förvärvet av 100 procent av aktierna i Recall Capital skedde genom en apportemission av 176 470 588 nyemitterade aktier. Förvärvet var villkorat av att aktieägarna på årsstämma den 30 juni 2020 godkänner förvärvet genom att besluta om apportemissionen. Teckningskursen i apportemissionen var 0,17 kronor per aktie vilket innebär att den totala köpeskillingen för Recall Capital, utgjordes av 176 470 588 aktier. Apportemissionen innebär en utspädningseffekt om cirka 77 procent baserat på totalt antal aktier och röster i bolaget efter apportemissionen.

Den 30 juni hölls årsstämma varvid stämman fattade beslut enligt styrelsens och valberedningens förslag. Band annat beslutade stämman

- att fastställa resultaträkningen och balansräkningen
- att välja Niclas Lilja, Björn Westerholm, Björn Wallin och Henrik Holm till styrelseledamöter
- att bolaget ska byta namn till Unwrap Finance AB
- om nyemission av högst 176 470 588 stamaktier för förvärvet av Recall Capital Group AB
- om en nyemission av högst 5 882 352 stamaktier som kan kvittas av Erik Domajenko, VD
- om teckningsoptionsprogram för ledning, nyckelpersoner och 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.

Väsentliga händelser efter periodens utgång

Den 1 juli genomfördes förvärvet av Recall Capital AB. Tillträde skedde av förvärvet av Recall Capital Group AB innebärande att 100 procent av aktierna tecknats d.v.s. 176 470 588 stamaktier. Teckningskursen var 0,17 kronor per aktie och betalning för tecknade stamaktier har erlagts genom överlåtelse till Bolaget av samtliga aktier i Recall Capital Group AB, som tillskjutits Bolaget så som apportegendom. Utfallet i kvittningsemissionen till Bolagets verkställande direktör visar att 100 procent av aktierna tecknats d.v.s. 5 882 352 stamaktier. Teckningskursen var 0,17 kronor per aktie och betalning har erlagts genom kvittning av fordran mot Bolaget. Efter att Emissionerna registrerats hos Bolagsverket kommer aktiekapitalet att öka med totalt 9 117 647 kronor från 2 681 888 kronor till 11 799 535 kronor och antalet stamaktier kommer att öka med 182 352 940 stamaktier från 53 637 760 stamaktier till 235 990 700 stamaktier.

Den 13 juli ansökte bolaget om avnotering från Spotlight samt inledde arbetet med ansökan till annan marknadsplats. Styrelsen bedömer att notering på en annan marknadsplats långsiktigt ligger i aktieägarnas bästa intresse.

Den 16 juli tecknades avtal med Mangoldlistan om att aktien ska tas upp till handel på Mangoldlistan från den 10 augusti. Under hösten planeras notering på en ny handelsplats.

Den 21 juli bytte Camanio Care AB namn till Unwrap Finance AB. Bolagsverket hade registrerat Unwrap Finance AB som ny firma för bolaget samt registrerat antal aktier till 235 990 700 stycken och nytt aktiekapital till 11 799 535 kronor.

Den 27 juli meddelades flaggningsmeddelanden till följd av förvärvet av Recall Capital Group AB. Enligt flaggningsmeddelandet ägde Familjen Wallin AB 57 790 877 aktier (24,5%), Henrik Holm tillsammans med hans hustru 12 909 877 aktier (5,5%). Övriga större ägare är Hans Pohl 26 420 702 aktier (11,2%), Patrik Wiklund 26 420 702 aktier (11,2%), Recall Capital Nordic AB 14 320 216 aktier (6,1%).

Den 28 juli presenterades planer för kommande listningsprocess och ny hemsida. Unwrap Finance är en ny konkurrenskraftig aktör med inriktning på finansiering av små och medelstora börsbolag, den så kallade SME-sektorn.

Den 30 juli inleddes rekryteringsprocess av ny CFO för att stärka ledningsgruppen.

Den 7 augusti avnoterades Unwrap Finance från Spotlight Market och från den 10 augusti erbjöds handel i aktien via Mangold-listan.

Den 13 augusti utsågs Ulf Henning till ny CFO. Ulf Henning har ett mångårigt förflutet från ledande roller i noterade bolag, senast som CFO för myFC. Ulf tillträder den 1 september 2020.

RECALL CAPITALS VERKSAMHET UNDER DET ANDRA KVARTALET

Recall Capital Group förvärvades den 1 juli och det bolaget konsolideras i Unwrap Finance från detta datum. Denna rapport inkluderar således inte Recall Capital Groups verksamhet. För att underlätta för aktieägarna presenteras här några nyckeltal från Recall Capital Group.

Recall Capital Groups verksamhet generade ett negativt finansnetto om -448 tkr kronor och ett resultat efter finansiella poster om -2 046 tkr kronor under andra kvartalet. I början av 2020 investerade Recall 12 000 tkr i bolaget Ambia trading. Styrelsen har av försiktighetsskäl valt att skriva ned denna investering med 3 000 tkr under andra kvartalet 2020.

Vid periodens slut var Recall Capital Groups totala tillgångar 73 990 tkr, skulderna 65 069 tkr och kassan 7 065 tkr. Från och med tredje kvartalet konsolideras det förvärvade bolaget i Unwrap Finance.

Recall Group (kSEK)

Resultaträkning	1:a halvåret 2020	Helår 2019	Helår 2018
Nettoomsättning	1 073	2 681	5 919
Rörelsens kostnader	-2 670	-5 715	-5 957
Rörelseresultat	-1 597	-3 034	-38
Finansnetto	-448*	11 582	3 574
Resultat före skatt	-2 045	8 548	3 536

Balansräkning	30 juni 2020	31 dec 2019	31 dec 2018
Finansiella- och omsättningstillgångar	66 925	66 347	65 333
Kassa	7 065	10 676	8 138
Totala tillgångar	73 990	77 023	73 471
Eget Kapital	8 921	10 967	5 899
Skulder	65 069	66 056	67 572
Totala skulder och eget kapital	73 990	77 023	73 471

*inkluderar en nedskrivning om 3 000 kSEK.

Finansiell översikt 1 april – 30 juni 2020

NETTOOMSÄTTNING OCH RESULTAT

Nettoomsättningen uppgick till 0 tkr (1 760) och övriga rörelseintäkter uppgick till 0,0 tkr (3 208).

Rörelsens kostnader uppgick till -1 702 tkr (-6 684). Det är en minskning jämfört med andra kvartalet 2019. Kostnaderna bestod av kostnader för bolagets VD, drift samt förberedelser för förvärvet av Recall Capital Group.

Övriga externa kostnader har minskat med 599 tkr jämfört med samma kvartal 2019 som en följd av att det förra verksamheten avyttrats i oktober 2019.

Personalkostnaderna minskade med 2 833 tkr jämfört med det andra kvartalet 2019. Bolaget har endast haft en anställd under kvartalet.

Bolagets rörelseresultat uppgick till -1 702 tkr (-1 716). Resultat efter finansiella poster var -6 645 tkr (-2 178). Orsaken till det negativa finansnettot under andra kvartalet 2020 är att bolaget beslutade att skriva ner värdet på aktieinnehavet i Brighter AB med 7 286 tkr. Aktierna i Brighter AB är den 30 juni 2020 upptagna till ett värde av 12 910 tkr, vilket motsvarar aktiekursen vid bokslutsdagen.

KASSAFLÖDE, INVESTERINGAR OCH FINANSIELL STÄLLNING

Kassaflödet uppgick till -251 tkr. Kassaflödet från den löpande verksamheten var -251 tkr och från investeringsverksamheten -0 tkr.

Den 30 juni 2020 uppgick bolagets likvida medel till 175 tkr.

EGET KAPITAL

Den 30 juni 2020 uppgick bolagets eget kapital till 4 485 tkr (17 091). Soliditeten den 30 juni 2020 var 51,1 % (50,4).

MEDARBETARE

Antalet anställda var en person vid periodens slut.

Övrigt

VÄSENTLIGA RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER

Covid-19 pandemin har påverkat ekonomin och tillgången på riskvilligt kapital under 2020. De långsiktiga effekterna är svårt att förutsäga, men det är tydligt att osäkerheten i utsikter om framtiden har ökat. Unwrap Finance bedrev inte någon verksamhet under det andra kvartalet 2020 vilket gör att påverkan varit begränsat under perioden.

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

29 oktober 2020	Delårsrapport januari – september 2020
26 februari 2021	Bokslutskommuniké 2020
29 april 2021	Delårsrapport januari – mars 2021

Stockholm den 27 augusti 2020

Styrelsen

Unwrap Finance AB

Denna delårsrapport är inte granskad av bolagets revisor.

FÖR YTTERLIGARE INFORMATION, VÄNLIGEN KONTAKTA:

Erik Domajnko, VD	Ulf Henning, CFO
+46 70 536 32 65	+46 70 555 35 54
erik.domajnko@unwrapfinance.com	ulf.henning@unwrapfinance.com

UNWRAP FINANCE AB

Unwrap Finance är verksam inom finansbranschen. Bolagets primära fokus är att erbjuda finansiering och tillväxtkapital för små- och medelstora bolag på både kort och lång sikt runtom den nordiska marknaden. Verksamheten drivs med beprövade finansiella produkter och finansieringslösningar sammansatta på mer effektiva sätt.

Huvudkontoret ligger på Västra Järnvägsgatan 3, Stockholm. För mer information, besök www.unwrapfinance.com

Finansiella rapporter

RESULTATRÄKNING

kSEK	april-juni 2020	april-juni 2019	jan-juni 2020	jan-juni 2019	Helår 2019
Rörelsens intäkter					
Nettoomsättning	0	1 760	0	5 224	8 155
Övriga rörelseintäkter	0	3 208	0	3 815	4 343
Summa rörelseintäkter	0	4 968	0	9 039	12 498
Rörelsens kostnader					
Råvaror, förnödenheter och handelsvaror	0	-1 120	0	-2 590	-3 259
Övriga externa kostnader	-1 172	-1 771	-1 481	-4 630	-8 680
Personalkostnader	-530	-3 363	-853	-6 322	-9 268
Avskrivningar och nedskrivning av materiella och immateriella tillgångar	0	-430	0	-855	-2 084
Övriga rörelsekostnader	0	0	0	0	-80
Summa rörelsekostnader	-1 702	-6 684	-2 334	-14 397	-23 371
Rörelseresultat	-1 702	-1 716	-2 334	-5 358	-10 873
Resultat från finansiella poster					
Resultat från andelar i intresseföretag och gemensamt styrda bolag	2 345	0	2 345	0	484
Nedskrivning av finansiella tillgångar	-7 286	0	-7 286	0	0
Finansnetto	-2	-462	-2	-482	-547
Resultat efter finansiella poster	-6 645	-2 178	-7 277	-5 840	-10 936
Skatt	-	-	-	-	-
Periodens resultat	-6 645	-2 178	-7 277	-5 840	-10 936
Resultat per aktie					
före utspädning (kr)	-0,12	-0,04	-0,14	-0,12	-0,20
efter utspädning (kr)	na	na	na	na	na
Genomsnittligt antalet utestående aktier vid rapportperiodens utgång före utspädning (i tusental)	53 638	48 670	53 638	48 670	53 638

BALANSRÄKNING

kSEK	30 juni 2020	30 juni 2019	31 dec 2019
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Immateriella anläggningstillgångar	0	12 178	0
Materiella anläggningstillgångar	0	583	0
Andelar i intresseföretag	12 910	15 795	17 000
Summa anläggningstillgångar	12 910	28 556	17 000
Omsättningstillgångar			
Varulager	0	1 588	0
Kundfordringar	0	0	0
Aktuella skattefordringar	0	0	120
Övriga fordringar	269	3 295	99
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	0	0	61
Likvida medel	175	489	76
Summa omsättningstillgångar	444	5 372	356
Summa tillgångar	13 354	33 928	17 356
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital			
Aktiekapital	10 728	9 734	10 728
Övrigt tillskjutet kapital	32 570	31 453	32 570
Balanserat resultat	-29 191	-18 255	-18 255
Periodens förlust	-7 277	-5 840	-10 936
Summa eget kapital	6 830	17 091	14 107
Långfristiga skulder			
Övriga långfristiga skulder	2 195	7 314	0
Summa långfristiga skulder	2 195	7 314	0
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder	1 228	0	171
Aktuell skatteskuld	-182	0	0
Övriga skulder	3 283	9 523	2 663
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	0	0	415
Summa kortfristiga skulder	4 328	9 523	3 249
Summa eget kapital och skulder	13 354	33 928	17 356

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

kSEK	Aktiekapital	Överkursfond	Balanserat resultat	Periodens resultat	Summa eget kapital
2019-12-31	10 728	32 570	-18 255	-10 936	14 107
Disposition enligt årsstämman			-10 936	10 936	
Periodens resultat				-7 277	-7 277
2020-06-30	10 728	32 570	-29 191	-7 277	6 830

RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDET

kSEK	april-juni 2020	april-juni 2019	jan-juni 2020	jan-juni 2019	Helår 2019
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-251	0	3 294	1 738	-6 668
Kassaflöde från investeringsverksamheten	0	0	-3 195	-2 425	3 921
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	0	0	0	191	1 837
Periodens kassaflöde	-251	0	99	-496	-910
Likvida medel vid periodens början	426	0	76	985	985
Likvida medel vid periodens slut	175	0	175	489	75

NYCKELTAL

	april-juni 2020	april-juni 2019	jan-juni 2020	jan-juni 2019	Helår 2019
Nettoomsättning, kSEK	0	1 760	0	5 224	8 155
Rörelsemarginal, %	neg	neg	neg	neg	neg
Avkastning på eget kapital, %	neg	neg	neg	neg	neg
Eget kapital per aktie, SEK	0,1	0,4	0,1	0,4	0,3
Soliditet, %	51,1	50,4	51,1	50,4	81,3
Antalet anställda vid periodens slut	1	0	1	0	16