

Delårsrapport januari – mars 2021

Unwrap Finance AB 556761-0307

UNWRAP FINANCE

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

1 JANUARI – 31 MARS 2021

- Nettoomsättningen uppgick till 752 tkr (595)
- Rörelseresultatet uppgick till -3 139 tkr (-688)
- Finansnettot ökade till 11 753 tkr (1 266)
- Resultat efter finansiella poster ökade till 8 614 tkr (578)
- Resultat per aktie ökade till 0,03 kr (0,01)
- Eget kapital per 31 mars ökade till 38 747 tkr (11 055)
- Soliditeten ökade till 65% (16)
- Antal aktier vid periodens slut var 236 584 865 aktier (53 637 760)

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

Vi inleder året med ett resultat efter finansiella poster om 8,6 miljoner kronor för första kvartalet. Detta är nästan 15 gånger högre än motsvarande period förra året trots att vi fortfarande är inne i en omställning.

Under fjolåret lanserade vi ett nytt varumärke, breddade erbjudandet och förstärkte ledningsgruppen och styrelsen. Vi börjar nu se att vi kan dra nytta av detta när vi nu erbjuder innovativa och konkurrenskraftiga tjänster för finansiering av små och medelstora börsbolag, så kallade SME-bolag.

Vår goda lönsamhet visar att vi är på rätt väg. Våra tjänster ger i huvudsak så kallade emissionsintäkter, vilket innebär att merparten av vår intjäning rapporteras i finansnettot. För kvartalet var finansnettot 11,8 miljoner kronor. Emissionsintäkterna är naturligtvis beroende av att vi får in kunder samt av deras aktivitetsnivå. Detta innebär att kan komma att fluktuera över kvartalen.

Vårt resultat efter finansiella poster uppgick till 8 614 tkr (578) och resultat per aktie 0,03 kr (0,01) i första kvartalet. Under kvartalet ökade vi kostnaderna för marknadsföring samt för teknikutveckling. Vi driver nu ett utvecklingsprojekt som syftar till att digitalisera delar av vår värdekedja. Vi slutet av kvartalet hade vi en kassa på 8,9 miljoner kronor och ett rörelsekapital på 22 miljoner kronor.

Vi har också ett innehav i Matera Group som äger Teknikmagasinet och Appricot. Unwrap arbetar för att innehavet i Matera Group ska ge avkastning trots att pandemin kraftigt minskat besöksantalet i köpcentrum där butikerna finns.

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.

Vårt erbjudande 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.

Vår aktie handlas på Mangoldlistan i väntan på att vi noteras vid en ny marknadsplats. 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 det finns fördelar för oss 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.

Jag vill tacka medarbetarna för ert arbete, kunderna för våra affärer och aktieägarna för ert förtroende.

Björn Westerholm
VD Unwrap Finance AB

Finansiell översikt

Recall Capital Group AB förvärvades den 1 juli 2020 och konsolideras i Unwrap Finance från detta datum. Alla jämförelsesiffror avseende koncernen Unwrap Finance för första kvartalet 2020 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 första kvartalet 2020 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 2020, då bolaget hette Camanio Care AB.

NETTOOMSÄTTNING OCH RESULTAT

Första kvartalet 2021

Nettoomsättningen uppgick till 752 tkr (595) och övriga rörelseintäkter uppgick till 0 tkr (0).

Rörelsens kostnader uppgick till -3 892 tkr (-1 283). Det är en ökning jämfört med första kvartalet 2020 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 2 601 tkr jämfört med samma kvartal 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.

Personalkostnaderna är i stort de samma jämfört med första kvartalet 2020. Antalet anställda i bolaget är endast två personer, därutöver arbetar fem personer på konsultbasis.

KASSAFLÖDE, INVESTERINGAR OCH FINANSIELL STÄLLNING

Kassaflödet för första kvartalet 2021 uppgick till -12 166 tkr (351). Kassaflödet från den löpande verksamheten var -7 959 tkr (3 546) och från investeringsverksamheten -4 207 tkr (-3 195).

Den 31 mars 2021 uppgick bolagets likvida medel till 8 945 tkr.

EGET KAPITAL

Den 31 mars 2021 uppgick bolagets eget kapital till 38 747 tkr (11 055). Soliditeten den 31 mars 2021 var 65% (16).

MEDARBETARE

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

VÄSENTLIGA RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER

Covid-19 pandemin har påverkat ekonomin och tillgången på riskvilligt kapital under 2020 och första kvartalet 2021. 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

Årsstämma	7 juni
Delårsrapport januari – juni 2021	19 augusti
Delårsrapport Januari- September 2021	27 oktober
Bokslut kommunicé	22 februari 2022

Stockholm den 29 april 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 verkar inom finansbranschen. Bolagets fokus är att erbjuda finansiering och tillväxtkapital för små- och medelstora bolag på den nordiska marknaden. Verksamheten drivs med beprövade finansieringslösningar sammansatta på mer effektiva sätt. Huvudkontoret ligger på Västra Järnvägsgatan 3, Stockholm. För mer information besök; www.unwrapfinance.com

RESULTATRÄKNING FÖR KONCERNEN

kSEK	jan-mars 2021	jan-mars 2020	Helår 2020
Rörelsens intäkter			
Nettoomsättning	752	595	1 621
Övriga rörelseintäkter	0	0	1
Summa rörelseintäkter	752	595	1 622
Rörelsens kostnader			
Övriga externa kostnader	-3 360	-759	-3 981
Personalkostnader	-531	-523	-2 878
Övriga rörelsekostnader	-840	-1	-1
Summa rörelsekostnader	-3 892	-1 283	-6 860
Rörelseresultat	-3 139	-688	-5 238
Finansiella poster			
Nedskrivning av finansiella tillgångar		-	-3 000
Finansnetto	11 753	1 266	19 587
Resultat efter finansiella poster	8 614	578	11 349
Skatt	-1 843	-124	-3 010
Periodens resultat	6 771	454	8 338
Resultat per aktie			
före utspädning (kr)	0,03	0,01	0,06
efter utspädning (kr)	na	na	na
Genomsnittligt antalet utestående aktier vid rapportperiodens utgång före utspädning (i tusental)	236 585	53 638	135 617

BALANSRÄKNING FÖR KONCERNEN

kSEK	31 mars 2021	31 mars 2020	31 dec 2020
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Aktier i andra företag	12 025	15 000	12 025
Uppskjuten skattefordran	4 633	0	4 633
Summa anläggningstillgångar	16 658	15 000	16 658
Omsättningstillgångar			
Varulager	25 068	36 980	22 665
Kundfordringar	406	611	384
Aktuella skattefordringar	4	0	515
Övriga fordringar	8 418	7 892	7 221
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	175	275	1 440
Likvida medel	8 945	7 375	21 111
Summa omsättningstillgångar	43 016	53 133	53 335
Summa tillgångar	59 674	68 133	69 993
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital			
Aktiekapital	11 835	50	11 835
Överkursfond	3 000	3 000	3 000
Balanserat resultat	15 298	7 427	6 960
Årets resultat	8 614	578	8 338
Summa eget kapital	38 747	11 055	30 133
Långfristiga skulder			
Uppskjuten skatteskuld	0	0	1 172
Summa långfristiga skulder	0	0	1 172
Kortfristiga skulder			
Skulder till kunder	17 008	55 103	0
Leverantörsskulder	1 280	93	33 944
Aktuell skatteskuld	2 125	0	2 824
Övriga skulder	294	1 883	288
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	219	0	1 633
Summa kortfristiga skulder	20 927	57 078	38 688
Summa eget kapital och skulder	59 674	68 133	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				8 614	8 614
2021-03-31	11 835	3 000	15 298	8 614	38 747

RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDER FÖR KONCERNEN

kSEK	jan-mars 2021	jan-mars 2020	Helår 2020
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-7 959	3 546	22 240
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-4 207	-3 195	-12 025
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	0	0	120
Periodens kassaflöde	-12 166	351	10 335
Likvida medel vid periodens början	21 111	75	10 776
Likvida medel vid periodens slut	8 945	426	21 111

RESULTATRÄKNING FÖR MODERBOLAGET

kSEK	jan-mars 2021	jan-mars 2020	Helår 2020
Rörelsens intäkter			
Nettoomsättning	0	0	0
Övriga intäkter	487	0	609
Summa rörelseintäkter	487	0	609
Rörelsens kostnader			
Externa kostnader	-2 178	-309	-3 639
Personalkostnader	0	-323	-1 457
Rörelseresultat	-1 690	-632	-4 486
Resultat från finansiella poster			
Finansnetto	0	0	-2
Nedskrivning av andelar i långfristiga fordringar			-7 286
Resultat vid försäljning av kortfristiga placeringar	0	0	4 711
Resultat efter finansiella poster	-1 690	-632	-7 063
Skatt	-	-	-
Periodens resultat	-1 690	-632	-7 063

BALANSRÄKNING FÖR MODERBOLAGET

kSEK	31 mars 2021	31 mars 2020
TILLGÅNGAR		
Anläggningstillgångar		
Aktier i dotterbolag	31 265	31 265
Summa anläggningstillgångar	31 265	31 265
Omsättningstillgångar		
Aktuella skattefordringar	189	310
Övriga fordringar	5 970	8 541
Likvida medel	471	385
Summa omsättningstillgångar	6 630	9 237
Summa tillgångar	37 895	40 502
EGET KAPITAL OCH SKULDER		
Eget kapital		
Aktiekapital	11 835	11 835
Överkursfond	54 537	54 537
Balanserat resultat	-28 208	-21 145
Årets resultat	-1 690	-7 063
Summa eget kapital	36 473	38 163
Kortfristiga skulder		
Leverantörsskulder	1 162	691
Övriga skulder	41	14
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	219	1 633
Summa kortfristiga skulder	1 422	2 338
Summa eget kapital och skulder	37 895	40 502

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	-7 063	38 163
Omföring av föregående års resultat			-7 063	7 063	0
Årets resultat				-1 690	-1 690
2021-03-31	11 835	54 537	-28 208	-1 690	36 473

NYCKELTAL

	jan-mars 2021	jan-mars 2020	Helår 2020
Nettoomsättning, kSEK	752	595	1 621
Rörelsemarginal, %	na	na	na
Avkastning på eget kapital *	17%	5%	38%
Eget kapital per aktie, SEK	0,2	0,0	0,2
Soliditet	65%	16%	43%
Antalet anställda vid periodens slut	2	2	2