



Delårsrapport

Unwrap Finance AB 556761-0307 januari – september 2020

UNWRAP FINANCE HAR LANSERATS

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

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.

1 JULI – 30 SEPTEMBER 2020

- Nettoomsättningen för perioden uppgick till 365 tkr (800 tkr)
- Rörelseresultatet uppgick till -1 011 tkr (-585 tkr)
- Resultat efter finansiella poster uppgick till 854 tkr (-197 tkr)
- Resultat per aktie 0,00 kr (-0,00 kr)
- Eget kapital i bolaget per 30 juni uppgick till 20 483 tkr (8 867 tkr)
- Likvida medel i bolaget per 30 juni uppgick till 4 720 tkr (5 322 tkr).
- Soliditeten uppgår till 21,7% (14,7%)
- Antal aktier vid periodens utgång var 235 990 700 aktier (53 637 760), antalet aktier per 27 augusti är 235 990 700 aktier
- Förvärvet av Recall Capital Nordic Group AB
- Namnbyte till Unwrap Finance AB

1 JANUARI – 30 SEPTEMBER 2020

- Nettoomsättningen för perioden uppgick till 1 438 tkr (1 922 tkr)
- Rörelseresultatet uppgick till -2 609 tkr (-2 048 tkr)
- Resultat efter finansiella poster uppgick till -1 192 tkr (-5 126 tkr)
- Resultat per aktie -0,01 kr (0,12 kr)
- Periodens resultat är belastat med nedskrivningar på 3 000 tkr.

VD har ordet

Unwrap Finance fortsätter sin utrullning av tjänster för finansiering av små och medelstora börsbolag, den så kallade SME-sektorn.

Periodens resultat (juli-sep 2020) för koncernen landar på 854 tusen kronor, över en omsättning på 365 tusen kronor, finansnettot är totalt 1 865 tusen kronor, skälet till detta är att vår omsättning kommer från löpande tjänster. Våra emissionsintäkter redovisas under finansnetto och är under perioden ca 5 gånger större än omsättningen vilket är normalt för vår typ av verksamhet.

Unwrap Finance bygger vidare på Recall Capitals banbrytande roll som innovatör och utmanare på marknaden, med ett kunderbjudande 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 Funding 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 tredje kvartalet förvärvat och integrerat Recall Capital Group AB samt lanserat vårt erbjudande under namnet Unwrap Finance.

Tredje kvartalet har präglats av fortsatt arbete med integrationen mellan Recall Capital och Unwrap Finance AB. Ett led i detta arbete var att avlista aktien från Spotlight och därmed sattes en punkt för en tidigare epok och istället påbörjas nu ett helt nytt kapitel. Vår aktie handlas nu på Mangoldlistan i väntan på att vi noteras vid en ny marknadsplats.

Under kvartalet har vi också justerat och trimmat kunderbjudandet så att Unwrap Finance enkelt kan erbjuda kostnadseffektiva emissionslösningar till ett bredare segment av kunder. En del av dessa nya produkter planerar vi att erbjuda marknaden inom en nära framtid.

Våra ledord i denna utveckling kan sammanfattas med kostnadseffektivitet i emissionserbjudandet. En rabattstruktur som ligger nära industriella riktade emissioner och ett tidsoptimerat alternativ till andra emissionslösningar i marknaden.

Jag tror personligen att denna modell passar mycket bra för SME företagen men även aktieägare med lång placeringshorisont och retail investeraren. Jag ser fram emot att få prata mer om vårt erbjudande framåt i tiden.

Vi fortsätter också att arbeta intensivt med vår listningsprocess. Vi planerar att vara noterade på någon av Nasdaq eller NGM marknaderna så snart som möjligt och vid en tidpunkt som bäst gynnar våra aktieägare mest. Genom att verka på en publik marknad formas både insikt och kunskap vilket borgar för effektiva lösningar för både kunder och deras aktieägare. Jag tror därför personligen att vi har stora fördelar av att vara noterad.

Björn Westerholm
VD Unwrap Finance AB

UNWRAP
FINANCE

Väsentliga händelser under det tredje kvartalet

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 har 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 tillträdde den 1 september 2020.

Den 25 september utsågs Björn Westerholm till ny tf VD och ersatte Erik Domajnko VD. Björn har ett mångårigt förflutet från ledande roller i noterade bolag, till exempel som CEO för myFC. Han är sedan tidigare styrelseledamot i bolaget.

Finansiell översikt 1 juli – 30 september 2020

Recall Capital Group AB förvärvades den 1 juli och det bolaget 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

TREDJE KVARTALET 2020

Nettoomsättningen uppgick till 365 tkr (800) och övriga rörelseintäkter uppgick till 0 tkr (47).

Rörelsens kostnader uppgick till -1 377 tkr (-1 432). Det är på samma nivå som tredje kvartalet 2019 men fördelningen skiljer sig åt lite från föregående år.

Övriga externa kostnader har minskat med 524 tkr jämfört med samma kvartal 2019. Del av denna minskning beror på att konsultkostnader i samband med förvärvet av Recall Capital, har aktiverats.

Personalkostnaderna ökade med 468 tkr jämfört med det tredje kvartalet 2019. Under 2020 har bolaget haft en anställd VD vilket inte fanns 2019 och därav ökningen i personalkostnader.

Bolagets rörelseresultat uppgick till -1 011 tkr (-585). Resultat efter finansiella poster var 854 tkr (-197).

1 JANUARI – 30 SEPTEMBER 2020

Nettoomsättningen för perioden uppgick till 1 438 tkr (1 922 tkr) och övriga rörelseintäkter uppgick till 1 tkr (1).

Rörelseresultatet uppgick till -2 609 tkr (-2 048 tkr). De något högre kostnaderna under 2020 kan tillskrivas kostnader i samband med förvärvet av Recall Capital Group AB

Resultat efter finansiella poster uppgick till -1 192 tkr (-5 126 tkr). I resultatet ingår en nedskrivning på 3 000 tkr på finansiella tillgångar i bolaget.

KASSAFLÖDE, INVESTERINGAR OCH FINANSIELL STÄLLNING

Kassaflödet för tredje kvartalet 2020 uppgick till -2 455 tkr. Kassaflödet från den löpande verksamheten var -2 419 tkr och från investeringsverksamheten -25 tkr.

Den 30 september 2020 uppgick bolagets likvida medel till 4 720 tkr.

EGET KAPITAL

Den 30 september 2020 uppgick bolagets eget kapital till 20 483 tkr (8 867). Soliditeten den 30 september 2020 var 21,7 % (14,7).

MEDARBETARE

Antalet anställda var två personer 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.

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

Bokslutskommuniké 2020	26 februari
Delårsrapport januari – mars 2021	29 april

Stockholm den 29 oktober 2020

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 Järnvägsgatan 3, Stockholm. För mer information besök; www.unwrapfinance.com

UNWRAP
FINANCE

Finansiella rapporter

RESULTATRÄKNING FÖR KONCERNEN

kSEK	juli-sep 2020	juli-sep 2019	jan-sep 2020	jan-sep 2019	Helår 2019
Rörelsens intäkter					
Nettoomsättning	365	800	1 438	1 922	2 541
Övriga rörelseintäkter	0	47	1	126	141
Summa rörelseintäkter	365	847	1 439	2 048	2 682
Rörelsens kostnader					
Övriga externa kostnader	-319	-843	-1 817	-2 322	-3 246
Personalkostnader	-1 057	-589	-2 230	-1 771	-2 466
Övriga rörelsekostnader	0	1	-1	-3	-4
Summa rörelsekostnader	-1 377	-1 432	-4 048	-4 096	-5 716
Rörelseresultat	-1 011	-585	-2 609	-2 048	-3 034
Resultat från finansiella poster					
Nedskrivning av finansiella tillgångar	0		-3 000		
Finansnetto	1 865	388	4 418	7 174	11 582
Resultat efter finansiella poster	854	-197	-1 192	5 126	8 548
Skatt	-	-	-	-1 076	-1 813
Periodens resultat	854	-197	-1 192	4 049	6 735
Resultat per aktie					
före utspädning (kr)	0,00	0,00	-0,01	0,12	0,18
efter utspädning (kr)	na	na	na	na	na
Genomsnittligt antalet utestående aktier vid rapportperiodens utgång före utspädning (i tusental)	199 520	53 637	102 086	33 303	38 443

BALANSRÄKNING FÖR KONCERNEN

kSEK	30 sep 2020	30 sep 2019	31 dec 2019
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Aktier i andra företag	9 025	-	-
Uppskjuten skattefordran	4 633	-	-
Summa anläggningstillgångar	13 658	0	0
Omsättningstillgångar			
Varulager	45 722	39 503	48 322
Kundfordringar	483	702	592
Skattefordringar	223	16	0
Övriga fordringar	29 210	14 429	17 159
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	282	375	274
Likvida medel	4 720	5 322	10 776
Summa omsättningstillgångar	80 640	60 347	77 123
Summa tillgångar	94 298	60 347	77 123
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital			
Aktiekapital	11 800	50	50
Överkursfond	3 000	3 000	3 000
Balanserat resultat	8 140	692	2 390
Periodens förlust	-2 457	5 125	5 037
Summa eget kapital	20 483	8 867	10 477
Långfristiga skulder			
Uppskjuten skatteskuld	440	-	-
Summa långfristiga skulder	440	0	0
Kortfristiga skulder			
Skulder till kunder	52 883	49 982	63 236
Leverantörsskulder	453	351	180
Aktuell skatteskuld	765	775	2 582
Övriga skulder	18 890	248	543
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	382	124	105
Summa kortfristiga skulder	73 375	51 480	66 646
Summa eget kapital och skulder	94 298	60 347	77 123

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I KONCERNENS EGET KAPITAL

kSEK	Aktiekapital	Överkursfond	Balanserat resultat	Periodens 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		713		3 344
Emission vid förvärv	8 824		-1 265		7 559
Kvittningsemission	294				294
Periodens resultat				-1 192	-1 192
2020-09-30	11 800	3 000	6 875	-1 192	20 483

RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDER FÖR KONCERNEN

kSEK	juli-sep 2020	juli-sep 2019	jan-sep 2020	jan-sep 2019	Helår 2019
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-2 419	-4 996	1 506	7 918	-2 106
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-25	388	-7 561	7 171	9 395
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	0	425	0	-17 905	-4 651
Periodens kassaflöde	-2 445	-4 183	-6 056	-2 816	2 638
Likvida medel vid periodens början	7 165	9 505	10 776	8 138	8 138
Likvida medel vid periodens slut	4 720	5 322	4 720	5 322	10 776

RESULTATRÄKNING FÖR MODERBOLAGET

kSEK	juli-sep 2020	juli-sep 2019	jan-sep 2020	jan-sep 2019	Helår 2019
Rörelsens intäkter					
Nettoomsättning	0	2 694	0	7 918	8 155
Övriga intäkter	0	245	0	4 060	4 343
Summa rörelseintäkter	0	2 939	0	11 978	12 498
Rörelsens kostnader					
Handelsvaror	-	-634	-	-3 272	-3 259
Externa kostnader	-775	-3 660	-2 226	-8 242	-8 680
Personalkostnader	-516	-2 093	-1 369	-8 415	-9 268
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-	-1 254	-	-2 109	-2 084
Övriga rörelsekostnader	-	0	-	0	-80
Rörelseresultat	-1 291	-4 702	-3 595	-10 060	-10 873
Resultat från finansiella poster					
Finansnetto	0	-7 408	-2	-7 890	-547
Nedskrivning av andelar i långfristiga fordringar	0	0	-7 286	0	0
Resultatfrån andelar i intresseföretag	-	-	-	-	484
Resultat vid försäljning av kortfristiga placeringar	0	0	2 345	0	0
Resultat efter finansiella poster	-1 291	-12 110	-8 537	-17 950	-10 936
Uppskjute skatt	-	0	-	0	-
Periodens resultat	-1 291	-12 110	-8 537	-17 950	-10 936

BALANSRÄKNING FÖR MODERBOLAGET

kSEK	30 sep 2020	30 sep 2019	31 dec 2019
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Aktier i dotterbolag	30 000	8 500	-
Balanserade utgifter	-	11 806	
Patent, varumärken	-	9	
Inventarier	-	1 178	
Aktier i andra företag	0	0	17 000
Summa anläggningstillgångar	30 000	12 993	17 000
Omsättningstillgångar			
Varulager	0	1 582	0
Aktuella skattefordringar	0	0	120
Övriga fordringar	12 998	2 564	99
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	0	0	61
Likvida medel	1 641	2 179	76
Summa omsättningstillgångar	14 638	6 325	356
Summa tillgångar	44 638	19 318	17 356
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital			
Aktiekapital	11 800	10 728	10 728
Överkursfond	54 453	14 316	32 570
Balanserat resultat	-21 145	0	-18 255
Periodens förlust	-8 537	-17 950	-10 936
Summa eget kapital	36 569	7 093	14 107
Kortfristiga skulder			
Långfristiga skulder	5 495	8 886	171
Kortfristiga skulder	2 191	11 840	0
Övriga skulder	0	0	2 663
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	382	0	415
Summa kortfristiga skulder	8 069	20 725	3 249
Summa eget kapital och skulder	44 638	27 818	17 356

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I MODERBOLAGETS 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
Omföring av föregående års resultat			-10 936	10 936	
Effekt av omvänt förvärv	-8 046		8 046		
Emission vid förvärv	294	706			1 000
Kvittningsemission	8 824	21 176			30 000
Periodens resultat				-8 537	-8 537
2020-09-30	11 800	54 453	-21 145	-8 537	36 569

NYCKELTAL

	juli-sep 2020	juli-sep 2019	jan-sep 2020	jan-sep 2019	Helår 2019
Nettoomsättning, kSEK	365	800	1 438	1 922	2 541
Rörelsemarginal, %	neg	neg	neg	neg	neg
Avkastning på eget kapital, %	neg	neg	neg	neg	neg
Eget kapital per aktie, SEK	0,1	0,2	0,2	0,3	0,3
Soliditet, %	21,7	14,7	21,7	14,7	13,6
Antalet anställda vid periodens slut	2	2	2	2	2