

Årsredovisning

för

Unwrap Finance AB

556761-0307

Räkenskapsåret

2022

Fastställelseintyg

Undertecknad verkställande Direktör i Unwrap Finance AB intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämma den 30 juni 2023. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till hur vinsten ska fördelas.

Jag intygar också att innehållet i årsredovisningen och revisionsberättelsen stämmer överens med originalen.

Stockholm 30 juni 2023



Björn Wallin. VD Unwrap Finance AB

Styrelsen och verkställande direktören för Unwrap Finance AB får härmed avge

Års- och koncernredovisning för räkenskapsåret 2022

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 2022.

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 är idag inte noterad och handlas inte på någon lista..

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 kommer att överklagas av bolagets advokater. Tvisten har behandlats i Förvaltningsdomstolen som dömde till Finansinspektionens fördel, men vitesbeloppet sattes ned till 3 Mkr. Båda parter har överklagat Förvaltningsdomstolens beslut till Kammarrätten, som den 7 december 2022 beslutade att ta upp fallet. Tid är inte utsatt ännu. Finansinspektionen yrkar på att vitesbeloppet, som Förvaltningsdomstolen beslutade, var för lågt och vill att det höjs till 15 Mkr. Unwrap anser att Förvaltningsdomstolens beslut är felaktigt och 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 15 miljoner kronor har redovisats som en eventalförpliktelse.

Se vidare not 17.

Den 21 juni hölls årsstämma varvid stämman fattade beslut enligt styrelsens och valberedningens förslag. Bland annat beslutade stämman

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

För detaljerad information hänvisas till kallelsen samt förslag som finns hos bolaget.

Som meddelades i Årsredovisningen för 2021, meddelade Attunda tingsrätt den 11 augusti 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 bestrider 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. Huvudförhandling i fallet har ännu inte påbörjats och det är osäkert om fallet kommer tas upp eftersom Brighter under 2022 gick i konkurs och konkursförvaltaren har ännu inte beslutat om han ska driva fallet vidare eller lägga ner talan mot Unwrap. 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.

Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Under maj månad hölls en förhandling i Stockholms tingsrätt där Unwrap Finance Nordic AB var stämda på ett belopp uppgående till 1 500 000 kronor av Ekobrottsmyndigheten för röjande av insiderinformation.

Bolaget och bolagets advokater är övertygade om att Tingsrätten kommer att döma till bolagets fördel och har därför inte avsatt något ytterligare belopp i en eventualförpliktelse avseende denna tvist.

Dom i fallet meddelas den 28 juni 2023.

I Brighter-tvisten meddelade Konkursförvaltaren den 2 maj 2023 att konkursboet för närvarande inte kommer träda in i tvisten. Konkursbolaget har därför förelagts att senast den 9 juni 2023 lämna besked om konkursbolaget överhuvudtaget vidhåller talan.

Finansiell utveckling

Flerårsöversikt

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

	2201-2212	2101-2112
Rörelsens intäkter	2 257	1 998
Rörelsens kostnader	-11 035	-11 132
Rörelseresultat	-8 779	-9 135
Finansiella poster	-23 353	16 790
Resultat efter finansiella poster	-32 131	7 655
Skatt	1 650	-1 913
Årets resultat	-30 481	5 742

Omsättning och resultat

Nettoomsättningen avseende 2022 uppgick till 1 648 tkr (1 958) och övriga rörelseintäkter uppgick till 609 tkr (40). Nettoomsättningen avser abonnemang av sk Q2Trade-tjänsten som kunder tecknar med Unwrap. För denna tjänst tar Unwrap ut en mindre månatlig avgift. Denna tjänst avvecklades i januari 2022.

Rörelsens kostnader uppgick till -11 035 tkr (-11 132). De ligger på samma nivå som 2021 trots att bolaget tagit på sig stora advokatkostnader till följd av de processer som bolaget blivit intvingad i.

- Övriga externa kostnader har minskat med 1 133 tkr jämfört med 2021, främst beroende på minskade konsultkostnader. Samtidigt har advokatkostnader, som är att hänföra till de rättsliga processer som bolaget är part i, varit betydligt högre än under 2021.
- Personalkostnaderna har ökat med ca 1 Mkr jämfört med 2021. Detta beror bland annat på en marknadsanpassning av lönerna i bolaget.

Normalt har Unwraps huvudsakliga intäktskälla kommit från de On-Tap uppdrag som bolaget har för kunders räkning, men efter Finansinspektionens stämning av bolaget har vi varit tvingade att pausa denna verksamhet tills dess att fallet är avgjort i Kammarrätten. Den intäkt som On-Tap uppdragen genererar räknas som en finansiell intäkt och redovisas under Finansiella poster.

Under 2022 har bolaget inte genomfört några On-Tap-uppdrag, vilket inneburit kraftigt minskade finansiella intäkterna. Dessutom har bolaget valt att göra ett par större nedskrivningar av finansiella tillgångar som tappat i värde. Detta sammantaget ledde till att de finansiella posterna uppgick till -23 353 tkr (16 790).

Årets resultat uppgår till -30 481 tkr (5 742).

Finansiell ställning och kassaflöde

Anläggningstillgångarna uppgick vid årsskiftet till 11 130 tkr (21 865) och består främst av 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 41 901 tkr (60 364). Den största delen av detta är ett varulager på 20 053 tkr (20 774) vilket framför allt består av de aktier som bolaget erhållit som säkerhet för utlånade medel, samt övriga fordringar 13 811 tkr (35 687). Dessa fordringar består till största del av utlånade medel till kunder. Kassan uppgick vid årsskiftet till 4 370 tkr (2 100).

De långfristiga skulderna uppgick vid årsskiftet till 39 792 tkr (34 128) och består till största del av konvertibla lån. De kortfristiga skulderna uppgick till 10 062 tkr (12 227) vid årsskiftet och bestod till största del av skulder till kunder i form av inlånade aktier.

Kassaflödet under året uppgick till 2 270 tkr (-19 011). Kassaflödet från den löpande verksamheten uppgick till -33 263 tkr (22 922). Investeringsverksamheten bidrog med ett positivt kassaflöde på 8 647 tkr (-27 133).

Soliditeten uppgick den 31 december 2022 till 6 procent (44).

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 2 (3) personer vid utgången av året.

Moderbolaget

Moderbolaget Unwrap Finance AB är framför allt ett holdingbolag där företagsledningen är placerad. Under 2022 har en viss del av verksamheten bedrivits i moderbolaget.

Framtidsutsikter

Efter att pandemin gick till ända utbröt kriget i Ukraina vilket i sig medförde stor ekonomisk oro i hela världen med stigande inflation och räntor som direkt konsekvens. Alla SME-bolag drabbas av detta också med ökat behov av rörelsekapital för att täcka ökade kostnader. När drygt 60% av bolagen ännu inte går med vinst utan är fortsatt i en fas av utveckling och expansion påverkas behovet av rörelsekapital ännu mer.

Handelsvolymerna i dessa SME-bolag har gått från att vara onormalt hög under pandemin till att nu vara lägre än innan pandemin vilket givetvis är både oroande och utmanande för noterade SME-bolag i hela Europa. Behovet av finansiering av SME-bolag är stort och väntas de närmsta åren förbli på en högre nivå än normalt vilket borgar för att Unwrap står inför en intressant framtid. Vi tror mycket på att den svenska SME-marknaden kommer påverkas av internationella influenser av såväl modeller som processer för att förbättra rörelsekapitalet i dessa noterade bolag. Det är Unwraps ambition att vara en del av denna utveckling.

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 2022 uppgår till 24,8 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 världsdelaers 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 får 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 aveckling av bolaget.

Förslag till vinstdisposition

Styrelsen har beslutat att föreslå årsstämman att årets förlust i sin helhet överförs till nästa år.

Till årsstämmans förfogande står följande medel (Kkr)

Överkursfond	54 537
Balanserat resultat	-21 833

Årets resultat	-22 978
Summa	9 726
Styrelsen föreslår att vinstmedel disponerats så att i ny räkning överförs	9 726
Summa	9 726

ank=20230710;2023071103305

Resultaträkning för koncernen

kSEK	Not	Helår 2022	Helår 2021
Rörelsens intäkter			
Nettoomsättning	3	1 123	1 958
Övriga rörelseintäkter		609	40
Summa rörelseintäkter		1 732	1 998
Rörelsens kostnader			
Övriga externa kostnader	5	-7 077	-8 211
Personalkostnader	4	-3 956	-2 920
Övriga rörelsekostnader		-2	-1
Summa rörelsekostnader		-11 035	-11 132
Rörelseresultat		-9 304	-9 135
Finansiella poster			
Nedskrivning av finansiella tillgångar	6		
Finansnetto	7	-22 828	16 790
Resultat efter finansiella poster		-32 131	7 655
Bokslutsdispositioner			
Förändring av periodiseringsfond			0
Resultat före skatt		-32 131	7 655
Skatt	10	1 650	-1 913
Årets resultat		-30 481	5 742
Resultat per aktie			
före utspädning (kr)		-0,13	0,02
efter utspädning (kr)		na	na
Genomsnittligt antalet utestående aktier vid rapportperiodens utgång före utspädning (i tusental)		236 694	236 694

ank=20230710;2023071103306

Balansräkning för koncernen

kSEK	Not	31 dec 2022	31 dec 2021
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Balanserade utvecklingskostnader	12	6 497	3 725
Aktier i andra företag		0	13 507
Uppskjuten skattefordran		4 633	4 633
Summa anläggningstillgångar		11 130	21 865
Omsättningstillgångar			
Varulager		20 053	20 774
Kundfordringar		1 196	591
Aktuella skattefordringar		150	453
Övriga fordringar		13 811	35 687
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	16	2 320	760
Likvida medel		4 370	2 100
Summa omsättningstillgångar		41 901	60 364
Summa tillgångar		53 031	82 229
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital			
Aktiekapital	14	11 835	11 835
Överkursfond		3 000	3 000
Balanserat resultat		18 823	15 298
Årets resultat		-30 481	5 742
Summa eget kapital		3 177	35 875
Långfristiga skulder			
Konvertibla lån		22 073	20 824
Uppskjuten skatteskuld		0	3 085
Övriga långfristiga skulder		17 719	10 219
Summa långfristiga skulder		39 792	34 128
Kortfristiga skulder			
Skulder till kunder		8 954	11 042
Leverantörsskulder		926	876
Aktuell skatteskuld		0	0
Övriga skulder		182	309
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	16	0	
Summa kortfristiga skulder		10 062	12 227
Summa eget kapital och skulder		53 031	82 230

Rapport över förändringar i koncernens eget kapital

kSEK	Aktiekapital	Överkursfond	Balanserat resultat	Årets resultat	Summa eget kapital
2021-12-31	11 835	3 000	15 448	5 742	36 025
Ombokning av föregående års resultat			5 742	-5 742	0
Utdelning			-2 367		-2 367
Periodens resultat				-30 481	-30 481
2022-12-31	11 835	3 000	18 823	-30 481	3 177

Rapport över kassaflöden för koncernen

kSEK	Not	Helår 2022	Helår 2021
Den löpande verksamheten			
Resultat före skatt		-35 216	7 655
Betald inkomstskatt		1 953	-2 762
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i rörelsekapital		-33 263	4 893
Ökning (-)/Minskning (+) av rörelsefordringar		20 432	-26 102
Ökning (+)/Minskning (-) av rörelseskulder		72	-1 713
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		20 504	-27 815
Kassaflöde från den löpande verksamheten		-12 759	-22 922
Investeringsverksamheten			
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar		-2 772	-3 725
Förvärv av materiella anläggningstillgångar		-2 088	-21 926
Avyttring av finansiella tillgångar		13 507	-1 482
Investeringar i intressebolag		0	0
Kassaflöde från investeringsverksamheten		8 647	-27 133
Finansieringsverksamheten			
Upptagna lån		8 749	31 043
Utdelning		-2 367	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		6 382	31 043
Periodens kassaflöde		2 270	-19 011
Likvida medel vid periodens början		2 100	21 111
Likvida medel vid periodens slut		4 370	2 100

Resultaträkning för moderbolaget

kSEK	Not	Helår 2022	Helår 2021
Rörelsens intäkter			
Nettoomsättning	3	438	1 348
Övriga intäkter		596	1 463
Summa rörelseintäkter		1 034	2 810
Rörelsens kostnader			
Handelsvaror			
Externa kostnader	5	-2 622	-4 504
Personalkostnader	4	-2 537	-708
Rörelseresultat		-4 126	-2 401
Resultat från finansiella poster			
Finansnetto	7	2 801	4 451
Nedskrivning av andelar i dotterbolag		-21 652	
Resultat vid försäljning av kortfristiga placeringar			1 387
Resultat efter finansiella poster		-22 978	3 436
Skatt	10	-	-
Årets resultat		-22 978	3 436

ank=20230710,202307103309

Balansräkning för moderbolaget

kSEK	Not	31 dec 2022	31 dec 2021
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Aktier i dotterbolag	18	28 138	31 265
Balanserade utgifter	12	6 497	3 725
Aktier i andra företag		0	1 000
Summa anläggningstillgångar		34 635	35 990
Omsättningstillgångar			
Varulager		18 184	9 500
Aktuella skattefordringar		150	216
Fordringar hos koncernföretag		12	11 219
Övriga fordringar		10 117	16 000
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		491	0
Likvida medel		3 698	576
Summa omsättningstillgångar		32 652	37 512
Summa tillgångar		67 288	73 501
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital			
Aktiekapital	14	11 835	11 835
Överkursfond		54 537	54 537
Balanserat resultat		-21 833	-27 902
Årets resultat		-22 978	3 436
Summa eget kapital		21 561	41 906
Långfristiga skulder			
Konvertibla lån	8	22 073	20 824
Övriga långfristiga skulder	9	17 719	10 219
Summa långfristiga skulder		39 792	31 043
Kortfristiga skulder			
Skulder till kunder		5 527	0
Leverantörsskulder		284	435
Övriga skulder		123	117
Summa kortfristiga skulder		5 934	553
Summa eget kapital och skulder		67 288	73 501

Rapport över förändringar i Moderbolagets eget kapital

kSEK	Aktiekapital	Överkursfond	Balanserat resultat	Årets resultat	Summa eget kapital
2021-12-31	11 835	54 537	-27 902	3 436	41 906
Omföring av föregående års resultat			3 436	-3 436	0
Utdelning			-2 367		-2 367
Anticiperad utdelning			5 000		5 000
Årets resultat				-22 978	-22 978
2022-12-31	11 835	54 537	-21 833	-22 977	21 561

Nyckeltal

	Not	Helår 2022	Helår 2021
Nettoomsättning, kSEK		1 648	1 958
Rörelsemarginal, %		na	na
Avkastning på eget kapital		na	16%
Eget kapital per aktie, SEK		0,0	0,2
Soliditet		6%	44%
Antalet anställda vid periodens slut		2	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, Imidend AB, tidigare Unwrap Finance Europe 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 2022-12-31 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:

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

Abonnemangsinträkten, 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 nettoredovisas endast när det finns en legal rätt till kvittning.

Aktuell skatt, liksom förändring i uppskjuten skatt, redovisas i resultaträkningen om inte skatten är 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	2022	2021
Nettoomsättning	1 123	1 958
Summa	1 123	1 958

Moderbolaget

	2022	2021
Nettoomsättning	438	1 348
Summa	438	1 348

Not 4 Personal m. m.

Löner, andra ersättningar och sociala kostnader

Koncernen

Kkr	2022	2021
Löner och andra ersättningar		
Styrelseledamöter och VD	1900	234
Ledande befattningshavare	0	1 054
Övriga anställda	963	869
Sociala kostnader		
Pensionskostnader för vd och ledande befattningshavare	0	0
Pensionskostnader övriga anställda	109	66
Övriga sociala avgifter enligt lag och avtal	984	697
Totala löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader	3956	2 920

Moderbolaget

Kkr	2022	2021
Löner och andra ersättningar		
Styrelseledamöter och VD	1900	234
Ledande befattningshavare och övriga anställda	0	304
Sociala kostnader		
Pensionskostnader för vd och ledande befattningshavare	0	0
Övriga sociala avgifter enligt lag och avtal	637	170
Totala löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader	2537	708

Medelantal anställda

Koncernen

Medelantal anställda

	2022			2021		
	Kvinnor	Män	Totalt	Kvinnor	Män	Totalt
Totalt	0	3	3	0	3	3
	0	3	3	0	3	3

Moderföretaget

Medelantal anställda

	2022			2021		
	Kvinnor	Män	Totalt	Kvinnor	Män	Totalt
Totalt	0	3	3	0	3	3
	0	3	3	0	3	3

Styrelseledamöter och ledande befattningshavare

Koncernen

Antal på balansdagen

	2022			2021		
	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	
	2022	2021
Revisionsuppdraget (BDO Mälardalen AB)	281	664
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	0	0
Övriga tjänster	0	0
Summa	281	664

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	
	2022	2021	2022	2021
Kursdifferenser	0	-1	0	0
Resultat från försäljning av finansiella tillgångar	-20 965	16 770	4 645	-549
Nedskrivning av finansiella tillgångar	0	0	-21 652	0
Anteciperad utdelning	0	0	0	5 000
Övriga räntekostnader	-1 863	-19	-1 845	0
Summa	-22 828	16 790	-18 852	4 451

Not 8 Konvertibelt lån

Kkr	Koncernen		Moderföretaget	
	2022	2021	2022	2021
Kapitalskuld	20 000	20 000	20 000	20 000
Upplupen ränta 6%	2 073	824	2 073	824
Summa	22 073	20 824	22 073	20 824

Not 9 Övriga långfristiga skulder

Kkr	Koncernen		Moderföretaget	
	2022	2021	2022	2021
Kapitalskuld	17 500	10 000	37 500	30 000
Upplupen ränta 6%	219	219	2 292	1 043
Summa	17 719	10 219	39 792	31 043

Not 10 Skatt

Avstämning av effektiv skatt

Koncernen

Kkr	2022		2021	
	Procent	Belopp	Procent	Belopp
Redovisat resultat före skatt		-30 481		7 655
Skatt beräknad enligt gällande skattesats 21,4% (22%)	20,6%		20,6%	-1 577
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	-20,6%		-20,6%	-14
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	0,00%		0,00%	
Avdragsgilla ej kostnadsförda utgifter	0,00%		0,00%	
Ökning av underskottsavdrag utan motsvarande ökning av aktiverad uppskjuten skatt	-11,36%		-11,36%	289
Effekt av ändrad skattesats				-478
Redovisad uppskjuten skatt				-478
Redovisad skattekostnad	0,00%		0,00%	-1 913

Avstämning av effektiv skatt

Moderbolaget

Kkr	2022		2021	
	Procent	Belopp	Procent	Belopp
Redovisat resultat före skatt		-22 978		0
Skatt beräknad enligt gällande skattesats 21,4% (22%)	20,6%	0	20,6%	0
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	-20,6%	0	-20,6%	
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	0,00%	0	0,00%	
Avdragsgilla ej kostnadsförda utgifter	0,00%	0	0,00%	
Förändring av underskottsavdrag utan 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

Ingående anskaffningsvärde

Aktier i andra företag

Företagsinteckning

Lån till Matera

Utgående ackumulerade anskaffningsvärden

Ingående nedskrivningar

Nedskrivningar

Utgående ackumulerade nedskrivningar

Utgående redovisat värde

	2022	2021
Ingående anskaffningsvärde	13 507	12 025
Aktier i andra företag	-1 000	1 000
Lån till Matera	-482	482
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	12 025	13 507
Ingående nedskrivningar		0
Nedskrivningar	-12 025	0
Utgående ackumulerade nedskrivningar	-12 025	0
Utgående redovisat värde	0	13 507

Not 12 Balanserade utvecklingskostnader

Koncernen och moderföretaget

Kkr

Ingående balanserade utvecklingskostnader

Utveckling av IT system

Utgående balanserade utvecklingskostnader

	2022	2021
Ingående balanserade utvecklingskostnader	3 725	0
Utveckling av IT system	2 772	3 725
Utgående balanserade utvecklingskostnader	6 497	3 725

Not 13 Operationella leasingavtal

Koncernen

Framtida minimileaseavgifter som ska

erläggas avseende icke uppsägningsbara leasingavtal:

Förfaller till betalning inom ett år

Förfaller till betalning senare än ett men inom 5 år

	2022	2021
Framtida minimileaseavgifter som ska erläggas avseende icke uppsägningsbara leasingavtal:		
Förfaller till betalning inom ett år	178	202
Förfaller till betalning senare än ett men inom 5 år	0	0
	0	0

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

Not 14 Eget Kapital

Stamaktier

Anges i tusental aktier

Ingående antal aktier

Utgående antal aktier

	2022	2021
Ingående antal aktier	236 694	236 694
Utgående antal aktier	236 694	236 694

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

Not 15 Uppskjuten skatteskuld

Kkr	2022	2021
Ingående skatteskuld	3 085	0
Förändring av skatteskuld under året	-3 085	3 085
Utgående skatteskuld	0	3 085

Not 16 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	Koncernen		Moderföretaget	
	2022	2021	2022	2021
Semesterlöner	0	0	0	0
Upplupna sociala avgifter	0	91	0	69
Upplupna löner	0	0	0	0
Övriga poster	0	0	0	0
Summa	0	91	0	69

Not 17 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser

	2022	2021
Koncernen		
Kkr		
Inga ställda säkerheter	0	0
Eventalförpliktelser	15 000	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. 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. Tvisten har behandlats i Förvaltningsdomstolen som dömde till Finansinspektionens fördel, men vitesbeloppet sattes ned till 3 Mkr. Båda parter har överklagat Förvaltningsdomstolens beslut och Kammarrätten har beslutat att ta upp fallet. Tid är inte utsatt ännu. Finansinspektionen yrkar på att vitesbeloppet, som Förvaltningsdomstolen beslutade, var för lågt och vill att det höjs till 15 Mkr. Unwrap anser att Förvaltningsdomstolens beslut är felaktigt och 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 15 miljoner kronor har redovisats som en eventalförpliktelse.

Under maj månad hölls en förhandling i Stockholms tingsrätt där Unwrap Finance Nordic AB var stämde på ett belopp uppgående till 1 500 000 kronor av Ekobrottsmyndigheten för röjande av insiderinformation.

Bolaget och bolagets advokater är övertygade om att Tingsrätten kommer att döma till bolagets fördel och har därför inte avsatt något ytterligare belopp i en eventualförpliktelse avseende denna tvist.

Dom i fallet meddelas den 28 juni 2023

Koncernen

Kkr	2022	2021
Avskrivningar och nedskrivningar	12 025	0
Övriga ej likviditetspåverkande poster		
Summa justeringar	12 025	0

Not 18 Andelar i dotterföretag, moderföretag

Andelar i dotterföretag, moderföretaget

Kkr	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärde	31 265	31 265
Årets förvärv	18 526	0
Kostnadsfört aktieägartillskott	-18 562	0
Nedskrivning av andelar i dotterbolag	-3 126	0
Utgående redovisat värde	28 138	31 265

Innehav i andelar i dotterföretag utgörs av följande: 2022

Org nr	Säte	Kapitalandel	Röstandel	Antal aktier	Bokfört värde
Imidend AB 559187-5827	Sthlm	100%	100%	427 853	28 138 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 19 Händelser efter balansdagen

Under maj månad hölls en förhandling i Stockholms tingsrätt där Unwrap Finance Nordic AB var stämda på ett belopp uppgående till 1 500 000 kronor av Ekobrottsmyndigheten för röjande av insiderinformation.

Bolaget och bolagets advokater är övertygade om att Tingsrätten kommer att döma till bolagets fördel och har därför inte avsatt något ytterligare belopp i en eventualförpliktelse avseende denna tvist.

Dom i fallet meddelas den 28 juni 2023.

I Brighter-tvisten meddelade Konkursförvaltaren den 2 maj 2023 att konkursboet för närvarande inte kommer träda in i tvisten. Konkursbolaget har därför förelagts att senast den 9 juni 2023 lämna besked om konkursbolaget överhuvudtaget vidhåller talan.

Not 20 Transaktioner med närstående

Unwrap Finance AB har under 2022 fakturerat management fees till Unwrap Finance Nordic AB till ett belopp av 437 500 kronor.

Stockholm 2023-06-09

Henrik Holm
Ordförande

Ulf Henning
Ledamot

Niclas Stenberg
Ledamot

Björn Wallin
Ledamot och Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats 2023-06-09

BDO MÄLARDALEN AB

Johan Pharmanson
Auktoriserad revisor

enk=20230710-2023071103322



Document history

COMPLETED BY ALL:
26.06.2023 18:45
SENT BY OWNER:
Johan Andersson · 22.06.2023 15:12
DOCUMENT ID:
rkMCOTb02
ENVELOPE ID:
SyZRua-dh-rkMCOTb02

DOCUMENT NAME:
ÅR ver 2 PDF.pdf
21 pages

Activity log

RECIPIENT	ACTION*	TIMESTAMP (CET)	METHOD	DETAILS
1. Ulf Bernhard Thorsson Henning ulf.henning@unwrapfinance.com	Signed	22.06.2023 15:42	eID	Swedish BankID (DOB: 1955/12/20)
	Authenticated	22.06.2023 15:42	Low	IP: 217.213.111.93
2. BJÖRN WALLIN bjowallin@gmail.com	Signed	22.06.2023 21:58	eID	Swedish BankID (DOB: 1963/06/07)
	Authenticated	22.06.2023 21:56	Low	IP: 94.191.152.17
3. NICLAS STENBERG niclas.stenberg@unwrapfinance.com	Signed	22.06.2023 22:49	eID	Swedish BankID (DOB: 1973/02/27)
	Authenticated	22.06.2023 22:48	Low	IP: 83.140.76.70
4. HENRIK HOLM henke.holm32@gmail.com	Signed	26.06.2023 16:22	eID	Swedish BankID (DOB: 1964/04/14)
	Authenticated	26.06.2023 16:21	Low	IP: 176.10.137.96
5. Sten Johan Pharmanson johan.pharmanson@bdo.se	Signed	26.06.2023 18:45	eID	Swedish BankID (DOB: 1964/11/13)
	Authenticated	26.06.2023 17:50	Low	IP: 217.213.99.80

* Action describes both the signing and authentication performed by each recipient. Authentication refers to the ID method used to access the document.

Custom events

No custom events related to this document

Verified ensures that the document has been signed according to the method stated above. Copies of signed documents are securely stored by Verified.

To review the signature validity, please open this PDF using Adobe Reader.



REVISIONSBERÄTTELSE

Till bolagsstämman i Unwrap Finance AB
Org.nr. 556761-0307

Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

Uttalanden

Jag har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Unwrap Finance AB för år 2022.

Enligt min uppfattning har årsredovisningen och koncernredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets och koncernens finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dessas finansiella resultat och kassaflöde för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Jag tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och för koncernen.

Grund för uttalanden

Jag har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Mitt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet "Revisorns ansvar". Jag är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort mitt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Jag anser att de revisionsbevis jag har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina uttalanden.

Väsentlig osäkerhetsfaktor avseende antagandet om fortsatt drift

Vi vill fästa uppmärksamhet på informationen som lämnas i förvaltningsberättelsen väsentliga händelser under räkenskapsåret och väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång samt i not 17 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser och not 19 Händelser efter balansdagen i årsredovisningen,

"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 uppgick till 25 Mkr. Tvisten har behandlats i Förvaltningsdomstolen som dömde till Finansinspektionens fördel, men vitesbeloppet sattes ned till 3 Mkr. Båda parter har överklagat Förvaltningsdomstolens beslut till Kammarrätten, som den 7 december 2022 beslutade att ta upp fallet. Tid är inte utsatt ännu. Finansinspektionen yrkar på att vitesbeloppet, som Förvaltningsdomstolen beslutade, var för lågt och vill att det höjs till 15 Mkr. Unwrap anser att Förvaltningsdomstolens beslut är felaktigt och bedömer att man kommer att nå framgång med överklagan i ärendet och att beslutet om böter kommer att undanröjas. Skulle dotterbolaget inte nå framgång i ärendet och tvingas betala hela bötesbeloppet kan bolaget och koncernen komma att behöva tillföras ytterligare eget kapital för att garantera dess fortsatta drift. Beloppet om 15 miljoner kronor har redovisats som en eventalförpliktelse.

Se vidare not 17."

"Som meddelades i Årsredovisningen för 2021, meddelade Attunda

tingsrätt den 11 augusti 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 bestrider 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. Huvudförhandling i fallet har ännu inte påbörjats och det är osäkert om fallet kommer tas upp eftersom Brighter under 2022 gick i konkurs och konkursförvaltaren har ännu inte beslutat om han ska driva fallet vidare eller lägga ner talan mot Unwrap. 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.

Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Under maj månad hölls en förhandling i Stockholms tingsrätt där Unwrap Finance Nordic AB var stämda på ett belopp uppgående till 1 500 000 kronor av Ekobrottsmyndigheten för röjande av insiderinformation.

Bolaget och bolagets advokater är övertygade om att Tingsrätten kommer att döma till bolagets fördel och har därför inte avsatt något ytterligare belopp i en eventalförpliktelse avseende denna tvist.

Dom i fallet meddelas den 28 juni 2023.

I Brighter-tvisten meddelade Konkursförvaltaren den 2 maj 2023 att konkursboet för närvarande inte kommer träda in i tvisten. Konkursbolaget har därför förelagts att senast den 9 juni 2023 lämna besked om konkursbolaget överhuvudtaget vidhåller talan."

Samt

"Under maj månad hölls en förhandling i Stockholms tingsrätt där Unwrap Finance Nordic AB var stämda på ett belopp uppgående till 1 500 000 kronor av Ekobrottsmyndigheten för röjande av insiderinformation.

Bolaget och bolagets advokater är övertygade om att Tingsrätten kommer att döma till bolagets fördel och har därför inte avsatt något ytterligare belopp i en eventalförpliktelse avseende denna tvist.

Dom i fallet meddelas den 28 juni 2023"

Dessa förhållanden, tillsammans med de andra omständigheterna som nämns, tyder på att det finns väsentliga osäkerhetsfaktorer som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen och koncernredovisningen upprättas och att de ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Revisorns ansvar

Mina mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller mina uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen och koncernredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder jag professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer jag riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen och koncernredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för mina uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar jag mig en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för min revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala mig om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar jag lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar jag en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen. Jag drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. Om jag drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste jag i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen och koncernredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen och koncernredovisningen. Mina slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag och en koncern inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar jag den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen och koncernredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen och koncernredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

- inhämtar jag tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen i enheterna eller affärsaktiviteterna inom koncernen för att göra ett uttalande avseende koncernredovisningen. Jag ansvarar för styrning, övervakning och utförande av koncernrevisionen. Jag är ensam ansvarig för mina uttalanden.

Jag måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Jag måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som jag identifierat.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver min revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har jag även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Unwrap Finance AB för år 2022 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Jag tillstyrker att bolagsstämman disponerar förlusten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Jag har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Mitt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet "Revisorns ansvar". Jag är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort mitt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Jag anser att de revisionsbevis jag har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets och koncernens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets och koncernens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets och koncernens ekonomiska situation och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Mitt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed mitt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen eller bolagsordningen.

Mitt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed mitt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.



Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder jag professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på min professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att jag fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Jag går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för mitt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för mitt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har jag granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Anmärkning

Bolaget har under räkenskapsåret inte i rätt tid och med rätt belopp vare sig redovisat eller betalat avdragen skatt.

Stockholm datering enligt digital signering

BDO Mälardalen AB

Johan Pharmanson
Auktoriserad revisor

ank=20230710;2023071103326



Document history

COMPLETED BY ALL:
26.06.2023 18:43

SENT BY OWNER:
Johan Pharmanson • 26.06.2023 18:42

DOCUMENT ID:
HJRJeHw03

ENVELOPE ID:
SJ6JgrPuh-HJRJeHw03

DOCUMENT NAME:
Revisionsberättelser ISA_AB Unwrap Finance AB.pdf
3 pages

Activity log

RECIPIENT	ACTION*	TIMESTAMP (CET)	METHOD	DETAILS
1. Sten Johan Pharmanson johan.pharmanson@bdo.se	Signed Authenticated	26.06.2023 18:43 26.06.2023 18:42	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1964/11/13) IP: 95.193.136.141

* Action describes both the signing and authentication performed by each recipient. Authentication refers to the ID method used to access the document.

Custom events

No custom events related to this document

Verified ensures that the document has been signed according to the method stated above. Copies of signed documents are securely stored by Verified.

To review the signature validity, please open this PDF using Adobe Reader.

