

Senaste nytt från Kopparberg Invest

KIAB utvecklar nytt "konceptbolag" med inriktning mot finansiering till små och medelstora bolag samt förlänger teckningstiden i KV4B till och med den 23 mars 2012.

Från KIABs sida är vi mycket glada att kunna delge aktieägare samt övriga intressenter de positiva signalerna som för närvarande finns i Bolaget. Med anledning av nedanstående nytillkomna information förlängs även teckningstiden för pågående konvertibelemission med en vecka, dvs. tom fredagen den 23 mars 2012.

Som tidigare informerats är KIAB en av intressenterna i förhandlingar kring en ny konstellation där syftet är att tillvarata den allt större efterfrågan på finansiella tjänster till små och medelstora bolag. KIAB har en tongivande roll i dessa förhandlingar och kan nu offentliggöra en av pusselbitarna i den tänkta konstellationen.

Maxpeak AB (publ), där KIAB idag är största ägare, har per den 9 mars 2012 offentliggjort att man riktar en emission till samtliga B-aktieägare i Capillum Holding AB (publ). Anledningen till att endast aktieägare som innehar aktier av serie B erhåller erbjudande är att man vill kunna behålla det betydande underskottsavdrag som finns i Capillum Holding. Om röstmajoriteten förändras finns risk för att underskottsavdraget kan mistas.

Capillum Holding AB (publ), etablerat 2004, har sitt ursprung i Gävle och var tidigare verksam inom miljöteknik. Under 2010 genomgick Capillum Holding en formell företagsrekonstruktion. Rekonstruktionen innebär att bolaget idag är "välstädat" och alla gamla skulder är reglerade.

Planen för Capillums styrelse var att efter rekonstruktionen licensiera ut miljöteknikverksamheten och delvis profilera om bolaget. Licenstagare var den tidigare ledningen som i samband med rekonstruktionen valde att lämna bolaget (en del patent inom miljöteknik ligger fortfarande kvar inom Capillum Holding eller dess dotterbolag). Lösningen blev dock inte den framgång som man räknade med och under 2011 beslutade styrelsen att ändra verksamhetsinriktning. Under hösten/vintern har affärsplanen förädlats och innehåller idag en ganska aggressiv tillväxtplan och redan idag kan ökade volymer noteras. Under 2011 har Capillum Holding även deltagit i olika garantkonsortium. Bolaget har utvidgat sin verksamhet till att idag, dock med begränsat kapital, erbjuda bryggfinansiering till bolag.

Befintlig verksamhet, som alltså är under uppbyggnad, genererar redan idag ett överskott och under de senaste månaderna har även ett positivt räntenetto genererats. Underskotten i verksamheten var vid taxeringen 2011 sammantaget totalt cirka 10 mkr. Det är dessa underskott som alla parter så långt som möjligt vill bevara för framtiden. Det finns idag många små företag i olika branscher som har problem med att få kredit i bank. Detta beror inte alltid på att företaget inte är kreditvärdigt. Bankerna är mer försiktiga och kapitaltäckningskraven skärps. Utvecklingen kommer att gå dit hän att bankerna kommer att bli allt mer försiktiga vilket kommer att leda till en stark efterfrågan på företagskrediter hos andra finansiärer än banker.

Med anledning av ovanstående beslutade årsstämma i Capillum Holding 2012-02-29 om en anpassning av bolagsordningen inför den tänkta verksamheten "Kort- och medelfristig kreditgivning till företag. Bolaget skall vara specialiserat på krediter till mindre och medelstora företag". De typer av krediter som är tänkta att beviljas är:

- Rörelsekrediter. Löptid 1-3 år
- Förvärvskrediter. Löptid högst 1 år
- Överbrygningskrediter. Löptid högst 3 månader

Bolaget skall ha en snabb kreditprocess med fortsatt hög kvalitet. Samtliga kreditbeslut skall beredas av dokumenterat erfarna personer med mångårig erfarenhet av kreditchefsfunktioner i bank eller kreditmarknadsbolag och som också har en affärsmässig förståelse för företagsamhet. Dessa personer kommer att handplockas.

Bolaget skall även kunna erbjuda kredittagaren stöd i form av managementkonsulter, coacher mm som företrädesvis hämtas från Bolagets samarbetspartners. I vissa fall kan detta också vara ett krav från Bolagets sida för att krediten skall beviljas. Affärsutvecklingen inom Capillum Holding kommer att präglas av ett mycket stort innovativt tänkande. Visionen är inte att bli som någon annan i branschen utan att finna sin egen unika nisch.

Capillum Holding har goda relationer med en advokat som har gedigen erfarenhet från bank- och finansbranschen för att bistå Bolaget med finansjuridik. Denna specialistkompetens är en förutsättning i detta uppbyggnadsskede och advokaten kommer även framledes att bistå Bolaget i juridikfrågor.

Med den aggressiva plan som styrelsen för Capillum Holding har planeras för rekryteringar redan framemot sommaren 2012. Primärt måste en erfaren kredithandläggare och en administratör rekryteras. Rekrytering av kreditchef har påbörjats.

För närvarande pågår även intressanta diskussioner med presumtiva samarbetspartner och Capillum Holding räknar med att inom kort kunna lansera en del nyheter där man tillsammans med samarbetspartner kommer kunna erbjuda olika tjänster. Kopparberg Invest är generellt med sitt nätverk en tongivande part i samtliga diskussioner/förhandlingar.

Capillum Holding bedömer att ett lägsta "startkapital" är 10 msek. KIAB för redan idag diskussioner om en saminvestering med annan aktör som har ett brett nätverk bland små och medelstora företag.

Capillum Holding gör bedömningen att ett kapital övertsigande 100 msek behövs men tror inte att det är möjligt att anskaffa detta kapital via aktiemarknaden, varför alternativa vägar sonderas.

Den verksamhet som idag ligger inom Capillum Holding skall fortsätta ligga kvar i bolaget och drivas vidare med en egen styrelse. Capillum Holding kommer således att fortsättningsvis bedriva och utveckla verksamheten i befintligt bolag men med en förändrad ägarstruktur än nuvarande.

Om en majoritet av ägare till aktier av serie B accepterar föreliggande erbjudande innebär det att Maxpeak blir den enskilt största ägaren i Capillum Holding. KIAB är idag största ägare i Maxpeak med cirka 29,9%.

Effekten av denna transaktion blir att KIAB kommer att ha ett indirekt ägande i Capillum Holding. Om samtliga aktieägare av serie B väljer att byta sina aktier i Capillum Holding mot aktier i Maxpeak innebär det att Maxpeak äger cirka 90 % av kapitalet men under 50 % av röster, vilket är ett krav för att kunna nyttja underskotts avdraget.

KIAB räknar med att ovanstående transaktion kan komma att påverka Bolagets tillgångar i en positiv riktning och inte minst kan tillföra nya tjänster till vårt koncept. Dessutom bedöms Maxpeaks värde stärkas i beskrivna transaktion, vilket heller inte är ointressant ur ett KIAB perspektiv.

Sedan tidigare kan våra "konceptbolag" erbjuda

- Corporate finance
- Factoring
- Inkasso
- Exportfinansiering för små och medelstora bolag
- Finansiell reklam

Till ovanstående kommer vi att nu kunna addera ytterligare tjänster som dels kan efterfrågas som en separat tjänst men som även kan kombineras, allt beroende på vem som är kund. Detta innovativa tankesätt kommer att prägla den framtida affärsutvecklingen inom gruppen.

Med denna utökade konceptverksamhet ser vi framtiden an med största tillförsikt. Såväl KIAB som Capillum Holding kommer att löpande uppdatera sina hemsidor med information avs. pågående affärsutveckling.

På KIABs hemsida www.kopparberginvest.se kommer det under fliken konceptbolag även att länkas till Capillum Holdings hemsida www.capillum.se.

I och med tänkta transaktioner blir Capillum Holding vårt nästa "konceptbolag". Förutom tänkta samarbetspartner pågår en utvärdering av deläggande i ytterligare bolag med finansiell inriktning. Bolagets verksamhetsinriktning passar mer än väl in i "konceptet".

Vi hoppas kunna återkomma om detta inom en snar framtid.

Frågor besvaras av


Anna-May Wester
VD

Mobil: 0708-49 14 39
e-post: anna-may@kopparberginvest.se

Tel: 0580 - 423 50
Fax: 0580 - 423 59

Kopparberg Invest AB
Box 34
714 21 Kopparberg

www.kopparberginvest.se