

Coeli Finans AB

Org nr 559417-4483

Årsredovisning

20230111-20231231

VD har ordet

Med Coeli Finans AB som en del av Coeli koncernen kan vi bredda vårt erbjudande till våra prioriterade kunder, vilket på flera sätt är en självklar milstolpe på vår tillväxtresa. Det är ett tillstånd som visar på Coelis omfattande finansiella expertis och robusthet, vilket givetvis är motiverande att vara en del av.

Håkan Selfven

Verkställande direktör Coeli Finans AB

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Information om verksamheten

Coeli Finans AB, med organisationsnummer 559417-4483 har under år 2023 erhållit tillstånd från Finansinspektionen att driva finansieringsrörelse, enligt lag 2004:297 om bank och finansieringsrörelse.

Ägarförhållanden

Per 31 december 2023 ägs Bolaget av Coeli Holding AB, org nr 559394-0629 (100%) med säte i Stockholm. Coeli Holding AB är också moderbolag i den koncern i vilken Bolaget ingår.

Utveckling av bolagets verksamhet och resultat

Bolaget bildades under år 2023 och det första året har präglats av arbetet kring tillståndsansökan och målet att bli ett kreditmarknadsbolag. Bolaget har under året inte haft några anställda.

Viktiga händelser under räkenskapsåret

Den 4 december år 2023 erhöll Coeli Finans AB Finansinspektionens tillstånd att driva finansieringsrörelse.

Framtidsutsikter

Coeli Finans AB utgör en del av Coeligruppen, och med sitt tillstånd att driva finansieringsrörelse kan Coeli erbjuda sina kunder finansieringslösningar och inlåning. Coeli blir därmed en ny aktör på kredit- och inlåningsmarknaden och stärker sitt erbjudande mot förmögna privatpersoner, bolag samt Private Equity- och fastighetsinvesteringsteam.

Förslag till disposition beträffande bolagets vinst i SEK (kr)

Till årsstämman förfogande står:

Balanserade vinstmedel	66 489 561
Årets resultat	7 928 570
Summa	74 418 132

Styrelsen föreslår att:

I ny räkning balanseras	74 418 132
Summa	74 418 132

RESULTATRÄKNING

(tkr)

2023-01-11

Not

2023-12-31

Nettoresultat av finansiella tillgångar		7 929
Summa Rörelseintäkter		7 929
Allmänna administrationskostnader	3,4,5	-1 512
Summa kostnader före kreditförluster		-1 512
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		6 417
RÖRELSERESULTAT		6 417
Bokslutsdispositioner		1 512
ÅRETS RESULTAT		7 929

BALANSRÄKNING

TILLGÅNGAR (tkr)	Not	2023-12-31
Utlåning till kreditinstitut	7	116
Aktier och andelar	8	73 318
Fordran till koncernbolag		1 514
SUMMA TILLGÅNGAR		74 948
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL		2023-12-31
Övriga skulder		64
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	9	441
Summa skulder och avsättningar		505
EGET KAPITAL		
Bundet eget kapital		
Aktiekapital		25
Summa bundet eget kapital		25
Fritt eget kapital		
Balanserad vinst eller förlust		66 490
Årets resultat		7 929
Summa fritt eget kapital		74 418
Summa eget kapital		74 443
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR, OBESKATTADE RESERVER OCH EGET KAPITAL		74 948

Redogörelse för förändring av eget kapital

Fritt eget kapital

	Aktiekapital	Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	Summa
Ingående balans per 2023-01-11	25	-	-	25
Aktieägartillskott	-	66 490	-	66 490
Årets resultat	-	-	7 929	7 929
Utgående eget kapital 2023-12-31	25	66 490	7 929	74 443

Kassaflödesanalys

(Indirekt metod)

Belopp i tkr	2023
Den löpande verksamheten	
Årets resultat före skatt och bokslutsdispositioner	6 417
<i>Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet:</i>	
Orealiserad värdeförändring finansiella instrument	-7 929
Förändringar i avsättningar	-
Koncernbidrag	1 512
Betald skatt	-
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av verksamhetens tillgångar och skulder	-
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital	
Ökning (-)/minskning (+) av rörelsefordringar	-1 514
Ökning (+)/minskning (-) av rörelseskulder	505
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-1 009
Investeringsverksamheten	
Förvärv av finansiella anläggningstillgångar	-
Försäljning av finansiella anläggningstillgångar	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-
Finansieringsverksamheten	
Aktiekapital	25
Erhållet aktieägartillskott	1 100
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	1 125
Årets kassaflöde	116
Likvida medel samt utlåning till kreditinstitut	-
Likvida medel samt utlåning till kreditinstitut vid årets slut	116

NOTER

Not 1 Allmän information

Årsredovisningen avser perioden 11 januari - 31 december 2023 för Coeli Finans AB, org. nr. 559417-4483. Bolaget är ett svensktregistrerat kreditmarknadsbolag med säte i Stockholm.

Coeli Holding AB, org nr 556790-3199 med säte i Stockholm är moderbolag till Coeli Finans AB och upprättar koncernredovisning.

Not 2 Sammanfattning redovisningsprinciper

Allmän information

Coeli Finans AB med organisationsnummer 559417-4483, erhöll den 4 december 2023 tillstånd som kreditmarknadsbolag. Bolagets verksamhet har varit vilande under året.

Redovisningsprinciper

Bolagets årsredovisning är upprättad enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) med tillämpning av så kallad lagbegränsad IFRS. Detta innebär att International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de godkänts av EU, är tillämpliga för upprättandet av de finansiella rapporterna, med de begränsningar som följer av RFR 2 Redovisning för juridiska personer samt (FFFS 2008:25). De nedan angivna redovisningsprinciperna har, om inte annat anges, tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i bolagets finansiella rapporter.

Värderingsgrunder vid upprättande av bolagets finansiella rapporter

De finansiella rapporterna är upprättade på basis av historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde. Finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde utgörs av innehav i kategorin finansiella tillgångar respektive skulder värderade till verkligt värde via resultatet.

Bedömningar och uppskattningar för redovisningsändamål

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med IFRS kräver att bolagets ledning gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningar och antaganden är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Resultatet av dessa uppskattningar och antaganden används sedan för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar och skulder som inte annars framgår tydligt från andra källor. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och antaganden.

Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkat denna period, eller i den period ändringen görs om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder.

Företagsledningen fastställer bedömd nyttjandeperiod och därmed sammanhängande avskrivningar på bolagets materiella anläggningstillgångar (se vidare under värderingsprinciper). Nyttjandeperiod samt bedömda restvärden prövas varje balansdag och justeras vid behov.

Skatt

Redovisad skatt på årets resultat innefattar skatt som skall betalas eller erhållas avseende aktuellt år, justeringar avseende tidigare års aktuella skatt samt förändringar i uppskjuten skatt. Värderingen av samtliga skatteskulder och skattefordringar sker till nominella belopp och görs enligt de skatteregler och skattesatser som är beslutade eller som är aviserade och med säkerhet fastställs. För poster som redovisas i resultaträkningen redovisas därmed sammanhängande skatteeffekter i resultaträkningen. Skatteeffekter av poster redovisade direkt mot eget kapital redovisas mot eget kapital.

Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader, inklusive löner och arvoden pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Här redovisas också lokalkostnader, konsult-, IT- & telekommunikations- och marknadsföringskostnader.

Kassaflödesanalys

Kassaflödesanalysen är upprättad enligt den indirekta metoden där justering skett för transaktioner som inte medfört in- eller utbetalningar. Som likvida medel klassificeras utlåning till kreditinstitut.

Avsättningar

En avsättning redovisas i balansräkningen när bolaget har en befintlig juridisk eller informell förpliktelse som en följd av en inträffad händelse, och det är troligt att ett utflöde av ekonomiska resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen samt en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras. Där effekten av när i tiden betalningen sker är väsentlig, beräknas avsättningar genom diskontering av det förväntade framtida kassaflödet till en räntesats före skatt som återspeglar aktuella marknadsbedömningar av pengars tidsvärde och, om det är tillämpligt, de risker som är förknippade med skulden.

Nedskrivning av materiella tillgångar

Tillgångar som skrivs av prövas för nedskrivning om indikation finns. Nedskrivning sker till återanskaffningsvärdet om detta är lägre än redovisat värde. Nedskrivning redovisas över resultaträkningen. Återvinningsvärdet är det högsta av nettoförsäljningsvärdet och nyttjandevärdet. Nyttjandevärdet beräknas genom en uppskattning av framtida in- och utbetalningar, vilka diskonterats.

Avskrivningar av materiella tillgångar

Materiella tillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen när de på basis av tillgänglig information är sannolikt att den framtida ekonomiska nyttan som är förknippad med innehavet tillfaller företaget och att anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Avskrivningar enligt plan baseras på ursprungliga anskaffningsvärden.

Avskrivningarna sker linjärt över tillgångens nyttjandeperiod och redovisas som kostnad i resultaträkningen.

Finansiella tillgångar

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan likvida medel, övriga kortfristiga fordringar, långfristiga värdepappersinnehav och kortfristiga placeringar. Bland skulder återfinns leverantörsskulder. Nedan beskrivs endast de kategorier som är aktuella för bolaget.

Klassificering

Bolaget klassificerar sina finansiella tillgångar i följande kategorier:

Upplupet anskaffningsvärde och verkligt värde via resultaträkningen (Övrigt).

Klassificeringen görs utifrån följande nivåer

Nivå 1 - Instrument med publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad.

Nivå 2 - Värderingstekniker baserade på observerbara marknadsdata.

Nivå 3 - Värderingstekniker baserade på icke observerbara marknadsdata.

Upplupet anskaffningsvärde

Tillgångar som klassificeras som upplupet anskaffningsvärde är finansiella tillgångar som innehas med syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden och där dessa kassaflöden enbart består av kapitalbelopp och ränta. Till denna kategori hör likvida medel och övriga kortfristiga fordringar som normalt ska betalas inom 12 månader från balansdagen.

Verkligt värde via resultaträkningen

Finansiella tillgångar i denna kategori "Övrigt" är tillgångar som inte uppfyller kraven för att redovisas till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat.

Till denna kategori hör bolagets långfristiga värdepappersinnehav samt kortfristiga placeringar. Bolaget har till denna kategori valt att vid första redovisningen hänföra finansiella tillgångar som enligt företagsledningens och styrelsens riskhanterings- och investeringsstrategi förvaltas och utvärderas baserat på verkliga värden. Samtliga investeringar i långfristiga värdepappersinnehav och kortfristiga placeringar hänförs till denna kategori.

Investeringarna är värderade till verkligt värde. Det bedömda verkliga värdet utgår från anskaffningsvärde, som justeras till verkligt värde baserat på bolagets kommunicerade NAV eller kurs från genomförd emission eller att det skett någon väsentlig händelse som skulle indikera ett annat verkligt värde.

Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde

Leverantörsskulder har kort förväntad löptid och värderas utan diskontering till nominellt värde. I övrigt har bolaget inga väsentliga finansiella skulder.

Valuta

Företagets funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor. Samtliga belopp, om inte annat anges, är avrundade till närmaste tusental.

Not 3 Löner, andra ersättningar och sociala kostnader

Könsfördelning för styrelseledamöter och övriga

ledande befattningshavare

2023-12-31

	Män	Kvinnor
Styrelseledamöter	3	1
VD och övriga ledande befattningshavare	1	-

Personalkostnader Anställda

2023-12-31

- styrelse och VD	-450
- pensionskostnader	-
- övriga skattepliktiga förmåner	-
- sociala kostnader	-88
- övriga personalkostnader	-
Summa personalkostnader	-538

Ersättningspolicy

Av 2:a kap. i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:1) om ersättningssystem i kreditinstitut, framgår att bolaget är skyldigt att ha en dokumenterad ersättningspolicy. Ersättningspolicyn utgör grunderna och principerna för hur ersättning ska fastställas, tillämpas och följas upp samt för hur företaget definierar anställda vars arbetsuppgifter har väsentlig inverkan på företagets riskprofil. Ersättningspolicyn ska dels vara förenlig med och främja en sund och effektiv riskhantering, dels motverka ett överdrivet risktagande.

Ett system som ger en stor ersättning till en enskild anställd som bidragit till goda resultat i det korta perspektivet, men vars beslut på längre sikt kan leda till förluster för företaget, kan snedvrیدا de anställdas perspektiv och kan få dem att bortse från bolagets bästa i det långa loppet. En felaktig utformning av ersättningssystem och betalningar av rörliga ersättningar kan dessutom påverka bolagets likviditet negativt och få till följd att bolaget inte uppfyller kraven i regelverket. Mot denna bakgrund är det av största vikt att ett företag försäkrar sig om att dess ersättningspolicy och ersättningssystem är förenliga med och främjar en sund och effektiv riskhantering. Ersättningens roll i riskupbyggnaden i finansiella företag är fundamental. Som en följd av detta är företagets förmåga att identifiera sådan personal som ovan definierats som särskilt reglerad personal avgörande för bedömningen av om ett företags ersättningspolicy och ersättningssystem uppfyller kraven på en sund och effektiv riskhantering. Bolaget ska årligen göra en analys i syfte att identifiera anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil.

Styrelsen ska besluta om ersättning till den verkställande ledningen samt ersättningen till ansvariga för funktionerna för regelefterlevnad, riskkontroll och internrevision. Om någon av dessa funktioner köpts in externt åligger det den verkställande direktören att säkerställa att arvode utbetalas utan inslag av rörlig ersättning. Styrelsen ska även besluta om åtgärder för att följa upp tillämpningen av bolagets ersättningspolicy.

Det åligger Bolaget att utse en särskild styrelseledamot i styrelsen som, i vart fall årligen, ska göra en oberoende bedömning av Bolagets ersättningspolicy och ersättningssystem. I denna bedömnings- och utvärderingsprocess ska funktionen för riskkontroll och/eller funktionen för regelefterlevnad delta. Kontroll-funktionernas deltagande tar sikte på dels den generella utformningen av Bolagets ersättningssystem, dels individuella fall om det kan antas att någon av kontrollfunktionerna har viktig information som kan ha betydelse för den anställdes rörliga ersättning.

Bolaget ersätter sina anställda genom fast och i förekommande fall rörlig ersättning. Med fast ersättning avses fastställd grundlön eller timarvode. Lönen alternativt timarvodet sätts individuellt med beaktande av relevanta yrkeserfarenheter och organisatoriskt ansvar enligt vad som anges i den anställdes arbetsbeskrivning som en del av anställningsavtalet. Vid fastställandet av lön respektive timarvode ska även utbildning, senioritet, nivå på expertis och skicklighet och marknadslön för den relevanta positionen beaktas. För anställda inom vissa positioner utgår även sjukvårdsförsäkring. Alla anställda över en viss ålder omfattas av bolagets vid var tid gällande pensionspolicy.

Not 4 Allmänna administrationskostnader **2023-01-01 - 2023-12-31**

Löner, bonus och andra ersättningar	-450
Sociala kostnader	-88
Övriga allmänna administrationskostnader	-934
Revisionskostnader	-38
Lokalkostnader	-
IT kostnader	-2
Summa	-1 512

Not 5 Revisionskostnader **2023-01-01 - 2023-12-31**

Arvode till bolagets revisor har under räkenskapsåret kostnadsförts med följande belopp:

PwC

Lagstadgad revision	-38
Summa	-38

Avser revisionsarvode

Med revisionsuppdraget avses arvode för den lagstadgade revisionen, dvs sådant arbete som varit nödvändigt för att avge revisionsberättelsen, samt så kallad revisionsrådgivning som lämnas i samband med revisionsuppdraget.

Not 6 Skatt på årets resultat **2023-01-01 - 2023-12-31**

Aktuell skatteskuld	-
Uppskjuten skattefordran	-
Summa	-

2023-01-01 - 2023-12-31

Redovisad vinst/förlust före skatt	6 417
Skatt enligt gällande skattesats (20,6% för 2023)	1 322
Skatteeffekt av koncernbidrag	311
Skatteeffekt av orealiserad värdeförändring finansiella tillgångar	-1 633
Skatt pga ändrad taxering	-
Skatteintäkt/kostnad	-

Not 7 Utlåning till kreditinstitut	2023-12-31
Svenska kreditinstitut	116
Summa	116

Not 8 Aktier och andelar	2023-12-31
---------------------------------	-------------------

Andelar i andra långfristiga värdepapper

Ingående anskaffningsvärde	-
Periodens investeringar	65 390
Periodens avyttringar	-
Utgående anskaffningsvärde	65 390
Ingående värdeförändringar	-
Periodens värdeförändringar	7 929
Utgående värdeförändringar	7 929
Utgående bokfört värde	73 318

Upplysning om värdering till verkligt värde per nivå i följande verkligt värde-hierki.

Nivå 1 – Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder.

Nivå 2 – Andra observerbara data för tillgången eller skulder än noterade priser inkluderade i nivå 1 antingen direkt (dvs. som prisnoteringar) eller indirekt (dvs. härledda från prisnoteringar).

Nivå 3 – Data för tillgången eller skulden som inte baseras på observerbara marknadsdata (dvs. ej observerbara data)

Bokfört värde per portföljbolag	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Quadratus Intressenter AB	-	-	9 527
byWiT AB	-	-	10 072
Regenerate Intressenter AB	-	-	6 278
Absolute Unlisted AB	-	-	4 616
Private Equity AB	-	-	32 929
Teqt Intressenter AB	-	-	9 896
Utgående bokfört värde	-	-	73 318

Not 9 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter **2023-12-31**

Upplupna semesterlöner inkl. sociala avgifter	-
Upplupna sociala avgifter avseende december	-
Upplupen bonus inkl. sociala avgifter	-
Övriga poster	-441
Summa	-441

Not 10 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder **2023-12-31**

	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via resultaträkningen	Summa
Tillgångar 2023-12-31			
Utlåning till kreditinstitut	116	-	116
Aktier och andelar	-	73 318	73 318
Övriga fordringar	1 514	-	1 514
Summa finansiella tillgångar	1 630	73 318	74 948
Skulder 2023-12-31			
Leverantörsskulder	-	64	64
Övriga skulder	-	-	-
Summa skulder	-	64	64

Not 11 Löptider för finansiella tillgångar och skulder

	Utan löptid	På anfordran	< 3 mån	3-12 mån	Summa
Finansiella tillgångar 2023-12-31					
Utlåning till kreditinstitut	-	116	-	-	116
Aktier och andelar	73 318	-	-	-	73 318
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-
Fordringar hos koncernföretag	-	1 514	-	-	1 514
Summa finansiella tillgångar	73 318	1 630	-	-	74 948
Finansiella skulder 2023-12-31					
Leverantörsskulder	-	-	64	-	64
Skulder till koncernföretag	-	-	-	-	-
Övriga skulder	-	-	-	-	-
Summa finansiella skulder	-	-	64	-	64

Not 12 Bolagets risker

Genom sin verksamhet exponeras Bolaget för kreditrisk, likviditets- och finansieringsrisk, marknadsrisk, operativ risk och affärsrisk. Bolaget exponeras också som övriga marknaden för hållbarhetsrelaterade risker som driver risker inom övriga angivna riskområden

Kreditrisk

Med kreditrisk avses risken för förlust på grund av att en motpart inte uppfyller sina åtaganden mot bolaget. Kreditrisken omfattar även motpartsrisk, koncentrationsrisk, kreditvärderings-justeringsrisk och avvecklingsrisk. Då kreditgivning är central i Bolagets verksamhet är kreditrisken naturligt förekommande i Bolagets verksamhet. Bolaget ska ha en sund och affärsmässig kreditgivning som ska utföras i enlighet med gällande externa och interna regler. Kreditgivningen ska beakta Bolagets antagna Riskkaptit och Risklimiter för kreditrisk samt Bolagets tillgång till kapital och likviditet.

Likviditet- och finansieringsrisk

Likviditet- och finansieringsrisk avser risken att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Likviditets- och finansieringsrisk uttrycks även som brist på finansiering till skäligen villkor. Likviditetsrisken ska alltid vara på en nivå som möjliggör att Bolaget vid varje given tidpunkt kan fullgöra sina åtaganden gentemot kunder och motparter. Bolagets likviditetshantering utgår från att säkerställa likviditetssituationen, samt att hantera och mitigera likviditetsrisken. Likviditetsflöden ska kontrolleras på daglig basis och prognoser över likviditeten ska upprättas löpande.

Marknadsrisk

Marknadsrisk avser risken för förlust till följd av ofördelaktiga marknadsrörelser. Marknadsrisk inbegriper även ränterisk, kursrisk, kreditspreadrisk och valutarisk. Bolagets direkta exponering för marknadsrisk uppstår genom Bolagets finansiering- och likviditetshantering. Ränterisken i bankboken ska hållas på en låg nivå utifrån en sammanvägning av räntornas löptider på Bolagets tillgångar och skulder. Kreditspreadrisken ska hållas inom den Riskkaptit som styrelsen antagit.

Operativ risk

Operativ risk är risken för förlust till följd av avsaknaden av, icke-ändamålsenliga eller felaktiga interna processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser samt regelefterlevnad. Operativa risker förekommer ofrånkomligen i Bolagets affärsverksamhet. Operativa risker kopplat till Bolagets väsentliga processer ska löpande identifieras, värderas, hanteras och följas upp. Bolaget ska ha metoder och processer för att i så stor utsträckning som möjligt minimera de operativa riskerna.

Operativ risk värderas genom basmetoden för kapitalkravsbedömning samt en årlig självvärdering. Självvärderingen utgår i huvudsak från Bolagets väsentliga processer. Vid självvärderingen genomförs en riskvärdering vilket innebär en bedömning av dels sannolikheten för att en risk inträffar, dels av den konsekvens ett inträffande kan få. Det fastställs även vilka åtgärder som ska vidtas för att hantera riskerna, vem som ska ansvara för dem och när de ska vidtas. Inom ramen för självvärderingen tilldelas varje identifierad risk ett riskvärde som används för att bedöma kapitalbehovet Bolaget har för sina risker.

Affärsrisk

Affärsrisk är risken för förlust till följd av att Bolaget tar felaktiga strategiska beslut för affärsverksamheten eller felaktig positionering i förhållande till konkurrenter. Bolaget exponeras mot affärsrisk i samband med de affärsbeslut som tas. Vilka affärsrisker som Bolaget tar ska bedömas löpande utifrån de enskilda affärsbesluten och ska beaktas i relation till övriga risker som bedöms påverkas av beslutet. Kontroll och uppföljning av Bolagets affärsrisker hanteras av styrelsen som fattar de övergripande affärsbesluten rörande Bolagets verksamhet.

Riskhantering

Bolagets riskhantering är av central betydelse för Bolagets verksamhet. Bolagets ska kontrollera sin riskexponering genom en effektiv riskhantering. Bolagets system för riskhantering ska genomsyra hela verksamheten där styrelse och verkställande direktör har det yttersta ansvaret. Bolaget ska hantera och utvärdera samtliga riskexponeringar som är förenade med den verksamhet som bedrivs. Samtliga anställda i Bolaget ska ha en hög riskmedvetenhet och god förståelse för verksamheten, grundläggande principer för riskhantering och de risker som är bolaget är exponerat för. Samtliga risker ska omfattas av ett robust internt kontrollramverk och beroende på typ av risk ska Bolaget hålla eller ha tillgång till tillräckligt med kapital, finansiering eller likviditet för att möta risken. De risker Bolaget möter ska inte äventyra väsentliga värden i Bolaget.

Riskramverk

Bolagets Riskstrategi, Riskkaptit, organisation och styrande dokument utgör Bolagets Riskramverk. Ramverket består av de rutiner, processer och system som gör det möjligt att löpande identifiera, mäta, kontrollera och rapportera riskerna i Bolagets verksamhet. Ramverket ska vara väl integrerat i Bolagets organisation och verksamhet. Styrelsen har det yttersta ansvaret för Bolagets riskexponering och därmed ansvaret för att riskhanteringen i Bolaget bedrivs på ett ändamålsenligt och tillfredställande sätt. Genom fastställandet av Bolagets strategiska inriktning, Riskkaptit, Risklimiter och styrdokument sätter styrelsen ramarna för Bolagets risktagande och riskhantering.

Riskorganisation

Ansvaret för hantering och kontroll av Bolaget risker bygger på principen om tre försvarslinjer. Principen säkerställer tydlighet gällande ansvar, ägarskap, hantering och uppföljning av risker inom Bolagets verksamhet. Principen säkerställer även att det finns flera lager av kontrollmiljöer som identifierar, kontrollerar och rapporterar risker.

Första försvarslinjen består av Bolagets affärsdrivande verksamheter. Första försvarslinjen äger riskerna i affärsverksamheten. Ansvaret innebär att kontrollera och hantera de risker som uppkommer där. Detta ansvar omfattar såväl VD, andra ledande befattningshavare som övriga medarbetare.

Bolaget ska utse en riskägare för varje väsentlig risk. Riskägaren ansvarar för att den aktuella risken följs upp, kontrolleras och hanteras på ett sätt som är förenligt med Bolagets antagna Riskkaptit.

Andra försvarslinjen utgörs av funktionen för riskkontroll respektive funktionen för regelefterlevnad. Funktionerna är oberoende från affärsverksamheten. Funktionen för riskkontroll ansvarar för att övervaka hanteringen av bolagets risker och att de hålls inom de limiter som antagits av styrelsen. Funktionen för regelefterlevnad ansvarar för uppföljningen av regelefterlevnaden i verksamheten genom att regelbundet kontrollera och utvärdera Bolagets efterlevnad av gällande tillämpliga regelverk.

Tredje försvarslinjen utgörs av funktionen för internrevision. Tredje försvarslinjen är oberoende från bolagets övriga funktioner och verksamhet och arbetar på uppdrag av Bolagets styrelse. Funktionen för internrevision ska granska och bedöma om Bolagets system, kontrollmekanismer och rutiner är lämpliga och effektiva utifrån regelkrav och den verksamhet som bedrivs. Tredje försvarslinjen granskar och utvärderar såväl första som andra försvarslinjens arbete kopplat till riskhantering, styrning och kontroll.

Not 13 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Inga väsentliga händelser har skett efter räkenskapsårets utgång.

Not 14 Koncerntillhörighet

Per 31 december 2023 ägs Coeli Finans AB 100% av Coeli Holding AB, vilket också är moderbolaget i koncernen.

Not 15 Förslag till vinstdisposition

Till årsstämman förfogande står (kr):

Balanserad vinst	66 489 561
Årets resultat	7 928 570
Summa	74 418 132

till aktieägare utdelas	0
I ny räkning balanseras	74 418 132
Summa	74 418 132

Stockholm
2024-

Carl-Viggo Östlund
Ordförande

Håkan Selfvén
VD

Josefin Lindstrand
Ledamot

Niklas Lantz
Ledamot

Lukas Lindkvist
Ledamot

Vår revisionsberättelse har avgivits 2024
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Susanne Sundvall
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Coeli Finans AB, org.nr 559417-4483

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Coeli Finans AB för år 2023 (räkenskapsåret 20230111 – 20231231).

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Coeli Finans ABs finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för Coeli Finans AB.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Coeli Finans AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets 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

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra 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.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Coeli Finans AB för år 2023 (räkenskapsåret 20230111 – 20231231) samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Coeli Finans AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra 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 verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets 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 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. Den 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

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt 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 ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt 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 ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Stockholm den dag som framgår av vår elektroniska signatur

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Susanne Sundvall
Auktoriserad revisor