

Coeli Finance AB

559417-4483

DELÅRSRAPPORT 1 JANUARI - 30 JUNI 2025

Information om verksamheten

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

Coeli Finans AB genomgick ett namnbyte den 2024-07-11 till Coeli Finance AB.
Verksamheten för in- och utlåning startade den 2024-07-01.

<i>Nyckeltal</i>	Jan-Jun 2025	Jan-Jun 2024	2024 Helår
Rörelseresultat (Tkr)	-6 061	15 054	14 710
Räntenetto (Tkr)	12 765	137	1 021
Kreditförlustnivå	-0,2%	-	-0,1%
Soliditet	23,7%	99,6%	39,7%
Total kapitalrelation	29,1%	75,7%	49,3%

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

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

I Coeli Finance AB:s årsredovisning för 2024, not 23 ges en utförlig beskrivning av koncernens riskexponering och riskhantering. Det bedöms inte ha tillkommit några väsentliga risker utöver de risker som beskrivits där.

RESULTATRÄKNING

Tkr	2025-01-01 - 2025-06-30	2024-01-01 - 2024-06-30	2024-01-01 - 2024-12-31
Ränteintäkter	26 942	137	8 525
Räntekostnader	-14 176	-	-7 504
Räntenetto	12 765	137	1 021
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-2 104	21 346	32 987
Övriga rörelseintäkter	17	-	61
Övriga rörelseintäkter	-2 087	21 346	33 047
Summa rörelseintäkter	10 678	21 483	34 068
Personalkostnader	-9 387	-3 353	-9 687
Allmänna administrationskostnader	-5 420	-3 075	-8 872
Summa kostnader före kreditförluster	-14 807	-6 428	-18 559
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER	-4 129	15 054	15 509
Kreditförluster, netto	-1 933	-	-799
RÖRELSERESULTAT	-6 061	15 054	14 710
Bokslutsdispositioner	-	-	-
Övriga Skatter	611	-	3 597
PERIODENS RESULTAT	-5 450	15 054	18 306

BALANSRÄKNING

Tkr	2025-01-01 - 2025-06-30	2024-01-01 - 2024-06-30	2024-01-01 - 2024-12-31
TILLGÅNGAR			
Utlåning till kreditinstitut	210 302	60 410	327 818
Utlåning till allmänheten	1 052 339	-	287 028
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	79 645	39 611	74 742
Aktier och andelar	254 634	294 757	305 341
Övriga tillgångar	48 142	60	4 145
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	4 425	204	1 137
SUMMA TILLGÅNGAR	1 649 487	395 042	1 000 211
SKULDER			
In- och upplåning från allmänheten	1 239 316	-	593 561
Övriga skulder	4 429	615	2 627
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	14 281	830	7 138
Avsättningar	63	-	36
SUMMA SKULDER	1 258 089	1 445	603 362
EGET KAPITAL			
Aktiekapital (25 000 aktier med kvotvärde 400 kr)	10 000	25	10 000
Övrigt tillskjutet kapital	360 614	370 589	360 614
Balanserad vinst eller förlust	26 235	7 929	7 929
Periodens resultat	-5 450	15 054	18 306
SUMMA EGET KAPITAL	391 398	393 597	396 849
SUMMA SKULDER & EGET KAPITAL	1 649 487	395 042	1 000 211

FÖRÄNDRING EGET KAPITAL

Tkr	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital		
	Aktiekapital	Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	Summa
Ingående balans per 2025-01-01	10 000	368 543	18 306	396 849
Resultatdisposition	-	18 306	-18 306	0
Aktieägartillskott	-	-	-	0
Periodens resultat	-	-	-5 450	-5 450
Utgående balans per 2025-06-30	10 000	386 849	-5 450	391 398
Ingående balans per 2024-01-01	25	66 490	7 929	74 444
Resultatdisposition	-	7 929	-7 929	0
Aktieägartillskott	-	304 099	-	304 099
Årets resultat	-	-	18 306	18 306
Fondemission	9 975	-9 975	-	0
Utgående balans per 2024-12-31	10 000	368 543	18 306	396 849
Ingående balans per 2024-01-01	25	66 490	7 929	74 444
Resultatdisposition	-	7 929	-7 929	0
Aktieägartillskott	-	304 099	-	304 099
Periodens resultat	-	-	15 054	15 054
Utgående balans per 2024-06-30	25	378 518	15 054	393 597

RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN

Tkr	2025-01-01 - 2025-06-30	2024-01-01 - 2024-06-30	2024-01-01 - 2024-12-31
Likvida medel vid Periodens början	327 818	116	116
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-165 215	-4 103	223 729
Kassaflöde från investeringsverksamheten	42 827	-39 603	-25
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	4 872	104 000	104 000
Periodens kassaflöde	210 302	60 410	327 820
Valutakursförändring likvida medel	-	-	-2
Likvida medel vid periodens slut	210 302	60 410	327 818

NOTER

Not 1 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.

För redovisningsprinciper i detalj, se Årsredovisningen 2024 för Coeli Finans AB, not 2 på sida 11

Not 2 Räntenetto

Tkr	2025-01-01 - 2025-06-30	2024-01-01 - 2024-06-30	2024-01-01 - 2024-12-31
Ränteintäkter			
Utlåning till allmänheten	23 248	-	3 425
Utlåning till kreditinstitut	3 693	137	5 099
Övrigt	0	-	1
Summa ränteintäkter	26 942	137	8 525
Räntekostnader			
Inlåning från allmänheten	-14 176	-	-7 502
Övrigt	-	-	-2
Summa räntekostnader	-14 176	0	-7 504
Summa räntenetto	12 765	137	1 021

Not 3 Utlåning till allmänheten

Utlåning (Tkr)	2025-01-01 - 2025-06-30	2024-01-01 - 2024-06-30	2024-01-01 - 2024-12-31
Reverskrediter	902 124	-	257 629
Värdepapperskrediter	161 618	-	30 162
Summa utlåning till allmänheten, brutto	1 063 742	0	287 791
Steg 1	1 063 742	-	287 791
Steg 2	-	-	-
Steg 3	-	-	-
Summa utlåning till allmänheten, brutto	1 063 742	0	287 791
Steg 1	-2 669	-	-763
Steg 2	-	-	-
Steg 3	-	-	-
Summa förväntade kreditförluster enligt IFRS9	-2 669	0	-763
Steg 1	1 061 073	-	287 028
Steg 2	-	-	-
Steg 3	-	-	-
Summa utlåning till allmänheten, netto	1 061 073	0	287 028

Not 4 Aktier och andelar

Andelar i andra långfristiga värdepapper (Tkr)	2025-01-01 - 2025-06-30	2024-01-01 - 2024-06-30	2024-01-01 - 2024-12-31
Ingående värde	305 341	73 318	73 318
Investeringar under perioden	-	200 099	215 098
Försäljning under perioden	-45 429	-	-14 974
Förändring verkligt värde	-5 278	21 340	31 899
Utgående marknadsvärde	254 634	294 757	305 341

forts. Not 4 Aktier och andelar

Portföljbolag	Organisations-nummer	Ort	Kapitalandel	2025-01-01- 2025-06-30	2024-01-01 - 2024-06-30	2024-01-01 - 2024-12-31
Absolute Unlisted AB	559309-1340	Stockholm	0,00%	-	13 934	14 422
Aqueduct Intressenter AB	559449-2968	Stockholm	0,00%	-	4 024	5 243
CIFPE AB	559523-0441	Stockholm	69,81%	67 350	-	-
CIFRE AB	559523-0433	Stockholm	5,96%	6 880	-	-
CIP II AB	559280-7258	Stockholm	0,00%	-	11 481	10 400
Dcbl Intressenter AB	559421-6235	Stockholm	0,00%	-	5 410	5 945
Entita Fastigheter AB	559301-6735	Stockholm	0,00%	-	-	6 995
Inspire Intressenter AB	559479-2730	Stockholm	0,00%	-	-	5 869
Coeli Private Equity AB	559168-1019	Stockholm	3,51%	180 404	173 511	174 437
Quadratus Intressenter	559366-2926	Stockholm	0,00%	-	29 988	34 075
ByWit AB	559327-3153	Stockholm	0,00%	-	14 975	-
Regenerate Intressenter AB	559405-6062	Stockholm	0,00%	-	6 595	6 305
SPRNT Intressenter AB	559366-3783	Stockholm	0,00%	-	5 000	5 000
Teqt Intressenter AB	559285-7212	Stockholm	0,00%	-	29 840	36 650
Utgående bokfört värde				254 634	294 757	305 341

Not 5 Upplysningar om värdering till verkligt värde

Nivå 1 - Finansiella instrument som handlas på en aktivmarknad såsom noterade innehav. Dessa baseras på noterade marknadspriser på balansdagen.

Nivå 2 - Indata andra än noterade priser som är observerbara för tillgången eller skulden

Nivå 3 - Indata för tillgången eller skulden som inte baseras på observerbar information. Lämplig värderingsmetod fastställs på basis av den lägstanivå av indata som är väsentlig för värderingen till verkligt värde

Finansiella instrument	Värderingsmetod	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				
Emitterade av offentliga organ	Observerbar data		79 645	
Aktier och Andelar				
CIFPE AB	Multipelvärdering (EV/EBITDA)			67 350
CIFRE AB	Multipelvärdering (EV/EBITDA)			6 880
Coeli Private Equity AB	E/T (AIF-fond)			180 404
Summa		0	79 645	254 634

Not 6 Information om kapitaltäckning

Kapitalbas (Tkr)	2025-01-01 - 2025-06-30	2024-01-01 - 2024-06-30	2024-01-01 - 2024-12-31
Aktiekapital	10 000	25	10 000
Avdrag för instrument som ej får inkluderas som kärnprimärkapital	-	-	-
Ej utdelade vinstmedel	386 849	378 517	368 542
Resultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader	-5 450	15 054	18 306
Eget kapital	391 398	393 597	396 849
Avdrag för periodens ej verifierade resultat	-	-	-
Avdrag för förväntad utdelning	-	-	-
Avdrag för beslutande, ännu ej inbetalda aktieägartillskott	-	-	-
Kärnprimärkapital före avdragsposter	391 398	393 597	396 849
Avdrag för immateriella tillgångar	-	-	-
Avdrag för uppskjuten skattefordran	-4 208	-	-3 597
Avdrag för försiktig värdering	-334	-334	-380
Kärnprimärkapital	386 856	393 262	392 872
Primärkapital	386 856	393 262	392 872
Kapitalbas	386 856	393 262	392 872

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar	2025-01-01 - 2025-06-30	2024-01-01 - 2024-06-30	2024-01-01 - 2024-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	29,1%	75,7%	49,3%
Primärkapitalrelation	29,1%	75,7%	49,3%
Total kapitalrelation	29,1%	75,7%	49,3%
Institutspecifikt buffertkrav	4,5%	4,5%	4,6%
- Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%
- Varav krav på kontracykliskbuffert	2,0%	2,0%	2,1%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen	21,1%	67,7%	41,3%

forts. Not 6 Information om kapitaltäckning

Tkr	2025-01-01 - 2025-06-30	2024-01-01 - 2024-06-30	2024-01-01 - 2024-12-31
	Riskvägt exponerings- belopp	Riskvägt exponerings- belopp	Riskvägt exponerings- belopp
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-
Exponering mot institut	42 060	12 082	65 564
Exponering mot företag	436 875	42	159 274
Hushållsexponeringar	34 180	-	-
Säkrat med inteckningar i fast egendom	278 149	-	16 631
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	-	-	29 896
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond).	177 903	-	193 069
Aktieexponeringar	74 230	280 926	106 082
Övriga poster	46 820	204	1 423
Kreditrisk	1 090 217	293 254	571 939
Riskvägt exponeringsbelopp för markandsrisk (Valutakursrisk)	87 921	73 441	73 114
Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk	150 814	152 669	152 669
Totalt minimikapitalkrav	1 328 953	519 364	797 722

Denna rapport har ej varit föremål för granskning av bolagets revisorer.

Stockholm den

2025-08-22

Håkan Selfvén

CEO/VD