

Delårsrapport 2021

För perioden 1 januari – 30 juni

Serafim Finans AB

Org nr: 556654-9191

Undertecknade VD i Serafim Finans AB intygar att delårsrapporten stämmer överens med originalen

Stockholm 30 augusti 2021

Joakim Wiksten



SERAFIM

FINANS

Innehåll

Förvaltningsberättelse.....	3
<i>Information om verksamheten</i>	3
<i>Delåret i korthet</i>	3
<i>Väsentliga händelser under delåret</i>	3
<i>Framtida utveckling</i>	3
<i>Väsentliga händelser efter periodens slut.....</i>	3
<i>Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer.....</i>	4
Finansiella rapporter	4
<i>Resultaträkning.....</i>	4
<i>Balansräkning</i>	5
<i>Förändring av Eget kapital.....</i>	6
<i>Kassaflödesanalys</i>	7
Noter	8
<i>Not 1 – Redovisningsprinciper.....</i>	8
1.1 Allmän information	8
1.3 Nya IFRS-standarder och tolkningar som ännu inte börjat tillämpats	8
<i>Not 2 – Räntenetto.....</i>	8
<i>Not 3 – Provisionsintäkter och kostnader</i>	9
<i>Not 4 – Kreditförluster</i>	9
Kapitaltäckning	10
VD:s försäkran.....	12

Förvaltningsberättelse

Information om verksamheten

Serafim Finans AB ("Serafim Finans" eller "Bolaget") är sedan januari 2020 ett kreditmarknadsbolag under Finansinspektionens tillsyn. Serafim Finans hjälper företag och konsumenter i Sverige med finansiella lösningar och tryggt sparande. Vi strävar efter att tillsammans med våra kompetenta medarbetare hitta flexibla och långsiktiga lösningar som gör det enkelt och smidigt för våra kunder att nå sin fulla potential.

Serafim Finans erbjuder finansiella och administrativa lösningar för små och medelstora företag i alla branscher. Tjänsterna utgörs av fakturaköp, fakturaservice, inkasso, företagslån och fastighetsfinansiering. Serafim Finans erbjuder även konsumentkrediter, vars syfte är att möjliggöra för privatpersoner att finansiera privat vård och närliggande tjänster i privat sektor. Sparkonton med statlig insättningsgaranti tillhandahålls både företag och privatpersoner

Serafim Finans AB har som kreditmarknadsbolag tillstånd att bedriva finansiell verksamhet. Det innebär att vi, liksom svenska banker, kan ta emot inlåning från privatpersoner och företag med statlig insättningsgaranti. Vi ska vara Sveriges ledande finansbolag som genom engagemang, kompetens och ett personligt bemötande är det självklara valet för såväl kunder som medarbetare.

Delåret i korthet

- Utlåning ökade till allmänheten ökade till 673 MSEK (300 MSEK 2020).
- Räntenettot ökade till 20 MSEK (11 MSEK 2020)
- Kreditförlusterna minskade till -0,9 MSEK (-3,7 MSEK 2020)
- In- och upplåning från allmänheten ökade till 872 MSEK (286 MSEK 2020)
- Rörelseresultatet förbättrades till -4,7 MSEK (-20,7 MSEK 2020).
- Kapitalbasen uppgick till 194 MSEK (139 MSEK 2020).

Väsentliga händelser under delåret

- Den 13:e januari har Promentor Finans AB bytt namn till Serafim Finans AB.
- Bolaget har ansökt och erhållit tillstånd att bedriva gränsöverskridande verksamhet till Norge och Finland.
- Bolaget har flyttat till större och mer ändamålsenliga lokaler i samma fastighet.
- Under april förvärvade Serafim Capital Invest AB 6 % av aktierna i Serafim Finans AB från Serafim Capital AB.
- Den 28 juni förvärvade bolaget Intrum Finans kundbas för fakturaköp.

Framtida utveckling

Bolaget har fortsatt att rekrytera nyckelpersoner till sitt affärsben fakturaköp och företagslån.

Bolaget ser ljus på kostnadsutvecklingen och skalbarheten. Under 2021 pågår ett byte av produktionsplattform vilket ytterligare kommer att bidra till högre skalbarhet och "time to market" när det kommer till nya produkter och tjänster.

Väsentliga händelser efter periodens slut

Inga väsentliga händelser efter balansdagen att rapportera



SERAFIM

FINANS

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

De finansiella riskerna kan primärt delas upp i följande kategorier: marknadsrisk (inkl. valutarisk, ränterisk och kreditspreadrisk/prisrisk), kreditrisk, likviditetsrisk och utöver detta finns operativa risker. För att kontrollera risktagandet i verksamheten har Serafims styrelse fastställt ett riskramverk som kapslar in verksamhetens risktagande. Riskerna bevakas och kontrolleras löpande så inga limiter överskrids. Riskkontrollen leds av en extern samarbetspartner ("Riskfunktionen") som rapporterar direkt till styrelsen.

Finansiella rapporter

Resultaträkning

RESULTATRÄKNING	Not	2021-01-01 2021-06-30	2020-01-01 2020-06-30
Ränteintäkter	2	26 346 413	18 391 894
Räntekostnader	2	-6 081 209	-7 396 864
Räntenetto		20 265 205	10 995 030
Provisionsintäkter	3	1 511 813	1 117 712
Provisionskostnader	3	-11 699 451	-2 444 986
Nettoresultat av finansiella transaktioner		27 476	-137 963
Övriga rörelseintäkter		9 098 324	200 365
Summa rörelseintäkter		19 203 368	9 730 159
Allmänna administrationskostnader		-22 114 952	-26 244 661
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar		-970 303	-485 152
Summa kostnader före kreditförluster		-23 085 256	-26 729 813
Resultat före kreditförluster		-3 881 888	-16 999 654
Kreditförluster, netto	4	-864 359	-3 709 668
Rörelseresultat		-4 746 247	-20 709 323
Bokslutsdispositioner		0	0
Skatt på årets resultat		0	27 445
Årets resultat		-4 746 247	-20 681 878



SERAFIM

FINANS

Balansräkning

BALANSRÄKNING		
TILLGÅNGAR	2021-06-30	2020-06-30
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	119 575 912	16 144 575
Utlåning till kreditinstitut	217 266 769	105 087 802
Utlåning till allmänheten	673 309 257	300 418 139
Immateriella anläggningstillgångar	10 229 200	9 217 880
Aktuell skattefordran	5 491 607	4 926 791
Övriga tillgångar	64 789 939	19 756 398
Uppskjuten skattefordran	474 936	0
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2 032 220	560 929
SUMMA TILLGÅNGAR	1 093 169 840	456 112 514
SKULDER	2021-06-30	2020-06-30
In- och upplåning från allmänheten	871 565 216	285 695 457
Aktuell skatteskuld	273 231	415 630
Övriga skulder	5 283 542	17 264 880
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	11 017 575	5 440 504
Efterställda skulder	50 000 000	50 000 000
SUMMA SKULDER	938 139 565	358 816 470
EGET KAPITAL	2021-06-30	2020-06-30
Bundet eget kapital	18 022 429	19 217 880
Aktiekapital	10 000 000	10 000 000
Fond för utvecklingsutgifter	8 022 429	9 217 880
Fritt eget kapital	137 007 846	78 078 164
Balanserad vinst eller förlust	141 124 913	98 760 042
Årets resultat	-4 117 067	-20 681 878
SUMMA EGET KAPITAL	155 030 275	97 296 044
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER	1 093 169 840	456 112 514

Förändring av Eget kapital

Förändring av Eget kapital	Aktiekapital	Fond för utvecklingsutgifter	Balanserat resultat	Årets resultat	Summa Eget kapital
Ingående balans 2020-01-01	10 000 000	9 703 032	97 040 576	1 234 314	117 977 922
Omföring föregående års resultat			1 234 314	-1 234 314	0
Upparbetade utvecklingsutgifter		-485 152	485 152		0
Årets resultat				-20 681 878	-20 681 878
Transaktioner med aktieägare					0
Eget kapital 2020-06-30	10 000 000	9 217 880	98 760 042	-20 681 878	97 296 044
Ingående balans 2021-01-01	10 000 000	8 992 732	97 154 610	629 180	116 776 522
Omföring föregående års resultat					0
Upparbetade utvecklingsutgifter		-970 303	970 303		0
Årets resultat				-4 746 247	-4 746 247
Transaktioner med aktieägare			43 000 000		43 000 000
Eget kapital 2021-06-30	10 000 000	8 022 429	141 124 913	-4 117 067	155 030 275

*Antal aktier uppgår till 8 000 000 st med ett kvotvärde på 1,25.

Kassaflödesanalys

	2021-01-01 2021-06-30	2020-01-01 2020-06-30
Kassaflödesanalys		
Den löpande verksamheten	-5 444 891	-22 339 252
Rörelseresultat	-4 746 247	-20 681 878
Aktuell skatt	-698 644	-1 657 374
Mottagna koncernbidrag	0	0
Justeringar för ej likviditetspåverkande poster:	1 989 652	-7 078 236
Nedskrivning av kundfordringar	552 259	2 006 020
Avskrivning Immateriella anläggningstillgångar	970 303	485 152
Övriga ej kassaflödespåverkande poster	467 090	-9 569 408
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	-3 455 239	-29 417 488
Förändring av rörelsekapital	4 872 662	199 432 422
Ökning/minskning utlåning till allmänheten	-267 967 822	-36 390 167
Ökning/minskning övriga tillgångar	-10 043 812	-49 476
Ökning/minskning förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-1 056 502	3 112 194
Ökning/minskning in- och upplång från allmänheten	283 977 620	218 924 960
Ökning/minskning övriga skulder	-2 248 224	12 697 498
Ökning/minskning upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 211 401	1 137 413
Kassaflöde från förändring i rörelsekapital	4 872 662	199 432 422
Kassaflöde från den löpande verksamheten	1 417 424	170 014 934
Investeringsverksamheten	-106 271 784	-16 275 700
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-2 206 771	0
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-104 065 013	-16 275 700
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-106 271 784	-16 275 700
Finansieringsverksamheten	43 000 000	-80 000 000
Upptagna lån	0	0
Amortering lån	0	-80 000 000
Efterställda skulder	0	0
Erhållna aktieägartillskott	43 000 000	0
Eget kapital exkl årets resultat / Eget kapital	0	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	43 000 000	-80 000 000
Årets kassaflöde	-61 854 361	73 739 234
Likvida medel vid periodens början	279 121 129	31 348 568
Årets kassaflöde	-61 854 361	73 739 234
Likvida medel vid periodens slut	217 266 769	105 087 802

Noter

Not 1 – Redovisningsprinciper

1.1 Allmän information

Serafim Finans AB org nr 556654-9191 har sitt säte i Stockholm, Sverige. Bolagets adress är Kungsgatan 12-14, 111 35 Stockholm. Serafim Finans AB är sedan januari 2020 ett kreditmarknadsbolag under Finansinspektionens tillsyn. Bolaget är ett dotterbolag till Serafim Capital AB (556951-8037) med säte i Stockholm på samma adress.

1.3 Nya IFRS-standarder och tolkningar som ännu inte börjat tillämpats

Nya eller ändrade IFRS-standarder samt utgivna tolkningar eller förändringar i svenska regelverk men som ännu ej tillämpas förväntas inte ha någon väsentlig effekt på Serafims finansiella ställning, resultat, kassaflöde eller upplysningar. Inte heller förväntas dessa ändringar ha någon väsentlig påverkan på kapitaltäckning eller stora exponeringar för Serafim.

Not 2 – Räntenetto

	2021-01-01	2020-01-01
	2021-06-30	2020-06-30
Ränteintäkter		
Utlåning till allmänheten	26 387 877	18 869 858
Statsskuldförbindelser	-41 464	-477 964
Summa ränteintäkter	26 346 413	18 391 894
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	0	-5 365 147
Inlåning från allmänheten	-4 046 506	-569 212
Räntekostnader till koncernbolag	-1 999 998	-1 455 554
Övriga räntekostnader	-34 704	-6 951
Summa räntekostnader	-6 081 209	-7 396 864
Summa räntenetto	20 265 205	10 995 030

* Samtliga kunder befinner sig på den Svenska marknaden.

Not 3 – Provisionsintäkter och kostnader

	2021-01-01 2021-06-30	2020-01-01 2020-06-30
Provisionsintäkter		
Administrationsavgifter	1 511 813	1 117 712
Summa provisionsintäkter	1 511 813	1 117 712
Provisionskostnader		
Övriga provisionskostnader	-11 699 451	-2 444 986
Summa provisionskostnader	-11 699 451	-2 444 986

* Samtliga kunder befinner sig på den Svenska marknaden.

Not 4 – Kreditförluster

	2021-01-01 2021-06-30	2020-01-01 2020-06-30
Lån till upplupet anskaffningsvärde, låneåtaganden samt finansiella garantier		
Förändring kreditförlustreserv steg 1	-1 002 985	-379 534
Förändring kreditförlustreserv steg 2	62 155	29 659
Kreditförluster netto ej kreditförsämrade utlåning	-940 830	-349 875
Förändring kreditförlustreserv steg 3	392 493	-1 670 104
Periodens bortskrivning avseende konstaterade förluster	-319 944	-1 689 689
Summa	-868 282	-3 709 668

Kreditförlusterna är i sin helhet hänförliga till posten utlåning till allmänheten

Kapitaltäckning

För fastställande av lagstadgade kapitalkrav gäller lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, Förordning (EU) nr 575/2013, lagen om kapitalbuffertar (2014:966) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Syftet med reglerna är att säkerställa att Serafim Finans AB hanterar sina risker och skyddar kunderna. Reglerna säger att kapitalbasen ska täcka kapitalbehovet inklusive minimikapitalkravet enligt Pelare 1 för kreditrisk, marknadsrisk och operativa risker, det särskilda kapitalbaskravet och samlat buffertkrav.

Kapitalbas	2021-06-30	2020-06-30
Kärnprimärkapital	143 542 715	89 344 873
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	153 771 915	99 047 905
Avdrag från hela kapitalbasen	-10 229 200	-9 703 032
Primärkapital	0	0
Primärkapitaltillskott	0	0
Supplementärkapital	50 000 000	50 000 000
Förlagslån	50 000 000	50 000 000
Total kapitalbas	193 542 715	139 344 873
Riskvägda exponeringsbelopp	2021-06-30	2020-06-30
Kreditrisk enligt schablonmetoden	450 632 930	228 384 443
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Institutexponeringar	47 349 173	23 744 429
Hushållsexponeringar	62 362 601	51 724 170
Företagsexponeringar	197 285 995	114 100 555
Säktrat med inteckningar i fast egendom	128 660 849	28 000 001
Aktieexponeringar	0	0
Fallerade exponeringar	12 915 512	10 279 889
Övriga poster	2 058 800	535 399
Marknadsrisk	0	0
Operativ risk (basmotoden)	92 220 348	90 150 963
Summa	542 853 278	318 535 406
Kapitalkrav Pelare I	2021-06-30	2021-06-30
Kreditrisk enligt schablonmetoden	36 050 634	18 270 755
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Institutexponeringar	3 787 934	1 899 554
Hushållsexponeringar	4 989 008	4 137 934
Företagsexponeringar	15 782 880	9 128 044
Säktrat med inteckningar i fast egendom	10 292 868	2 240 000
Aktieexponeringar	0	0
Fallerade exponeringar	1 033 241	822 391
Övriga poster	164 704	42 832



SERAFIM

FINANS

Marknadsrisk	0	0
Operativ risk (basmetoden)	7 377 628	7 212 077
Summa Kapitalkrav Pelare I	43 428 262	25 482 832
Pelare II	2021-06-30	2021-06-30
Kapitalkrav enligt pelare II	18 542 920	22 247 000
Totalt kapitalkrav Pelare II	18 542 920	22 247 000
Buffertkrav	2021-06-30	2021-06-30
Varav: Kapitalkonserveringsbuffert	13 571 332	7 963 385
Varav: kontracyklisk kapitalbuffert	0	0
Totalt buffertkrav	13 571 332	7 963 385
Kapitalbas	2021-06-30	2021-06-30
Kärnprimärkapital	143 542 715	89 344 872
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	10 000 000	10 000 000
Balanserade vinstmedel samt reserver	143 771 915	89 047 904
Avdrag från hela kapitalbasen:	10 229 200	9 703 032
<i>Immateriella tillgångar</i>	<i>10 229 200</i>	<i>9 703 032</i>
Summa Kärnprimärkapital:	143 542 715	89 344 872
Supplementärkapital		
Förlagslån	50 000 000	50 000 000
Summa Supplementärkapital:	50 000 000	50 000 000
Pelare II	2021-06-30	2021-06-30
Kreditkoncentrationsrisk	7 629 000	3 669 000
Ränterisk i bankboken	6 000 000	4 290 000
Övriga tillkommande kapitalbehov	4 913 920	14 288 000
Summa Pelare II	18 542 920	22 247 000
Kapitalrelationer	2021-06-30	2021-06-30
Överskottskapital	118 000 201	83 651 655
Överskottskapital (%)	61,0%	60,0%
Kapitalkrav pelare I (%)	8,0%	8,0%
Kapitalkrav pelare II (%)	3,4%	7,0%
Buffertkrav (%)	2,5%	2,5%
Totalt kapitalbehov (%)	13,9%	17,5%
Kärnprimärkapitalrelation (%)	26,4%	28,0%
Primärkapitalrelation (%)	26,4%	28,0%
Total kapitalrelation (%)	35,7%	43,7%



S E R A F I M
FINANS

VD:s försäkran

Denna delårsrapport har inte varit föremål för granskning av bolagets revisorer.

Verkställande direktören försäkrar att delårsrapporten ger en rättvisande översikt av företagets verksamhet, ställning och resultat samt beskriver de väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som företaget står inför.

Stockholm 30 augusti 2021

Joakim Wiksten
Verkställande direktör

Kontaktuppgifter

Serafim Finans AB I Kungsgatan 12-14 I Box 162 64 I 103 24 Stockholm I Tel. 08-400 540 50 I
Org.nr.556654-9191