

HALVÅRSRAPPORT 2023

PEPINS SWEDEN AB

Sammanfattning av perioden, 2023-01-01 — 2023-06-30

- Bolaget intäkter för första halvåret uppgick till 2 833 (3 200) TSEK
- Bolagets rörelseresultat uppgick till -8 767 (-8 633) TSEK

NYCKELTAL

Belopp i tkr	2023-01-01	2022-01-01	2022-01-01
	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
Bolagets intäkter	2 833	3 200	8 506
Bolagets kostnader	-11 600	-11 833	-24 236
Av- och nedskrivningar av anläggningstillgångar	-112	-51	-5 573
Rörelseresultat	-8 767	-8 633	-15 730
Periodens resultat	-8 767	-8 633	-20 731
Totalt antal aktier, utgången av perioden	17 742 690	17 742 690	17 742 690
Medelantal anställda	12	12	12
Eget kapital	20 570	39 577	27 477
Resultat/aktie, i kr	-0,49	-0,49	-1,17
Eget kapital per aktie, i kr	1,16	2,23	1,55
Balansomslutning	24 874	45 160	31 942
Soliditet, %	82,7%	87,6%	86,0%



VD HAR ORDET

Intäkterna fortsätter att tyngas av det utmanande läget på finansmarknaden även om tendenser till ett visst ökat risktagande bland investerare kan skönjas. Under den senare delen av perioden har åtgärder tagits inom bolaget för att anpassa kostnadskostymen till det rådande läget samtidigt som vissa andra effektiviseringar inom organisationen gjorts.

Under juni lämnade Navian Tech AB ett erbjudande om att förvärva Pepins Group ABs dotterbolag, däribland Pepins Sweden AB. Syftet med förvärvet är att bygga ett bolag med ett bredare erbjudande inom alternativa investeringar i utvalda geografier. Pepins har redan idag ett unikt erbjudande till marknaden genom sina tillstånd från den svenska Finansinspektionen, sin plattform och sitt stora nätverk av investerare och står därmed starkt när riskaptiten återvänder.

Under årets första hälft har Pepins bland annat agerat rådgivare åt holdingbolaget Garpcio i deras spridningsemission. Transaktionen gjordes som en förberedelse inför en potentiell börsnotering av bolaget.

PEPINS ÄR EN MÖTESPLATS FÖR BOLAG OCH INVESTERARE

VAD VI GÖR

Pepins Sweden AB är ett fintechbolag för investeringar och kapitalanskaffningar som står under Finansinspektionens tillsyn. Med sin digitala plattform hjälper Pepins företag med finansiering och ägarservice från tidig tillväxtfas och hela vägen till börsen. Därigenom kan Pepins erbjuda sitt nätverk av investerare attraktiva investeringsmöjligheter i spännande bolag.

DELÅRSRAPPORT FÖRSTA HALVÅRET 2023

Pepins Sweden AB erbjuder en bred plattform för investeringar och kapitalanskaffningar som står under Finansinspektionens tillsyn. Med sin digitala plattform hjälper Pepins företag med finansiering och ägarservice från tidig tillväxtfas och hela vägen till börsen. Därigenom kan Pepins erbjuda sitt nätverk av investerare attraktiva investeringsmöjligheter i spännande bolag.
www.pepins.se

VÄSENTLIGA HÄNDELSER

8 maj

Pepins Sweden AB erhåller tillstånd för gräsrotsfinansiering från Finansinspektionen.

15 juni

Martin N Larsson tillträder som ny tf VD.

18 juni

Navian Tech AB (publ) lägger bud på Pepins Sweden AB.

Väsentliga händelser efter periodens utgång

12 juli

Pepins Nordic AB och Pepins Sweden AB fusioneras.

13 juli

Pepins Group AB håller stämma och beslutar om avyttringen av aktierna i Pepins Sweden AB, samt dotterbolagen Equitech AB och Laika Consulting AB.

2 augusti

Finansinspektionen godkänner ledningsprövningen av Martin N Larsson.

EKONOMISK UTVECKLING I KORTHET

Perioden 1 januari – 30 juni 2023

Belopp inom parentes: Jämförande period föregående år.

Bolagets Intäkter för perioden uppgick till 2,8 (3,2) MSEK. Intäkterna har minskat till följd av fortsatt färre slutförda emissioner i första kvartalet än föregående år och minskad omsättning i den del av verksamheten som utgörs av värdepappershandel. Den av Pepins tidigare bedrivna aktiehandeln upphörde i december 2021 och återupptogs i oktober 2022 men på lägre nivå än tidigare.

Rörelsens kostnader uppgick till 11,6 (11,8) MSEK för perioden.

Kassaflöde

Kassaflödet hänförligt till den löpande verksamheten uppgick till -7,8 (-14,4) MSEK, förutom periodens resultat. Kassaflöde hänförligt till investeringsverksamheten uppgick till -1,03 (0) MSEK och kassaflödet hänförligt till finansieringsverksamheten uppgick till +1,9 (0) vilket givit ett totalt kassaflöde om totalt -6,9 (-14,4) MSEK för perioden.

Finansiell ställning

Per den 30 juni uppgår bolagets egna kapital till 20,6 (39,6) MSEK och likvida medel uppgick till 5,5 (14,2) MSEK. Soliditet uppgår vid utgången av perioden till 82,7 (87,6) %.

Kapitalkrav

Kapitalkravet uppgår till 8,0 mkr och kapitalbasen uppgår till 8,7 mkr per 30 juni 2023 vilket ger en kapitalrelation om 108%. Bolaget för långt gångna diskussioner med nya och befintliga ägare kring ytterligare finansiering av bolaget. Dessa dialoger förväntas vara slutförda under 3e kvartalet 2023.

För mer information, se bifogade resultat- och balansräkningar samt kassaflödesanalys för koncernen och moderbolaget.

DELÅRSRAPPORT FÖRSTA HALVÅRET 2023

Period: Svenska AB redovisar i denna delårsrapport de tilläggsuppgifter som förklarar utvecklingen under den period som omfattas av denna delårsrapport. För ytterligare information om bolaget, se bolagets årsrapport 2022. För ytterligare information om bolaget, se bolagets webbplats www.pepin.se.

RESULTATRÄKNING MODERBOLAG

RESULTATRÄKNING

KSEK	Not	Moderbolag		
		2023-01-01 2023-06-30	2022-01-01 2022-06-30	2022-01-01 2022-12-31
RÖRELSENS NETTOINTÄKTER				
Provisionsintäker	3	2524	3 337	8 528
Provisionskostnader	3	-44	-32	-95
Provisionsnetto		2480	3 305	8 433
Ränteintäker		-	-	1
Räntekostnader		-	-4	-3
Räntenetto		0	-4	-2
Erhållna utdelningar		-	-	-
Nettoreultat finansiella transaktioner	4	-	-278	-277
Aktiverat arbete för egen räkning		158	-	-
Övriga rörelseintäker	5	195	177	352
Summa rörelsens intäker		2 833	3 200	8 506
Allmänna administrationskostnader	6	-11 488	-11 789	-24 139
Av- och nedskrivningar materiella och immateriella anläggningstillgångar		-112	-51	-97
Övriga rörelsekostnader		-	7	-
Summa rörelsens kostnader		-11 600	-11 833	-24 236
Rörelseresultat		-8 767	-8 633	-15 730
Nedskrivning finansiella anläggningstillgångar		-	-	-5 476
Resultat före skatt		-8 767	-8 633	-21 206
Bokslutsdispositioner				475
Skatt på årets resultat		-	-	-
PERIODENS RESULTAT		-8 767	-8 633	-20 731

DELÅRSRAPPORT FÖRSTA HALVÅRET 2023

Resultat, Svenska AB enligt lagen om årsredovisning och årsrapport för Moderbolag AB för första halvåret 2023 enligt tillägg till årsrapport för Moderbolag AB för första halvåret 2023. Beslutad av styrelsen för Moderbolag AB den 2023-06-30. Följande information är tillgänglig på www.moderbolag.se.

BALANSRÄKNINGAR MODERBOLAG

TILLGÅNGAR, KSEK	MODERBOLAG		
	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
Utlåning till kreditinstitut (likvida medel)	5 503	14 154	12 446
Aktier i dotterbolag	14 986	20 411	14 986
Utlåning till allmänheten	1 764	853	1 543
Ägarintressen i övriga företag	-	-	2
Övriga immateriella anläggningstillgångar	1 032	0	0
Materiella anläggningstillgångar	35	103	66
Avtalstillgångar	-	-	140
Fordringar koncernbolag	-	6 001	475
Övriga tillgångar	632	1 585	977
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	922	2 053	1 307
SUMMA TILLGÅNGAR	24 874	45 160	31 942
Övriga skulder	1 665	3 155	2 038
Skulder till koncernföretag	39	375	0
Avtalsskulder	650	1 950	1 150
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 950	103	1 277
SUMMA SKULDER	4 304	5 583	4 465
Aktiekapital	17 743	17 743	17 743
Reservfond	1 056	1 056	1 056
Bundet eget kapital	18 799	18 799	18 799
Överkursfond	136 988	136 988	135 805
Balanserat resultat	-126 449	-107 578	-106 396
Periodens resultat	-8 768	-8 632	-20 731
Fritt eget kapital	1 771	20 778	8 678
SUMMA EGET KAPITAL	20 570	39 577	27 477
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER	24 874	45 160	31 942

Förändring eget kapital, moderbolag

	Aktiekapital	Övrigt bundet eget kapital	Balanserat resultat	Årets resultat	Summa eget kapital
Eget kapital 1 januari 2023	17 743	1 056	29 409	-20 731	27 477
Resultat disposition årsstämma			-20 731	20 731	0
Erhållet koncernbidrag			1 860		1 860
Årets resultat				-8 767	-8 767
Eget kapital 30 juni 2023	17 743	1 056	10 538	-8 767	20 570

DELÅRSRAPPORT FÖRSTA HALVÅRET 2023

Redovisningen är utarbetad enligt de svenska reglerna för bolagsredovisning. För ytterligare information om redovisningsprinciperna och andra uppgifter hänvisas till årsrapporten för 2023. Redovisningen är utarbetad enligt de svenska reglerna för bolagsredovisning. För ytterligare information om redovisningsprinciperna och andra uppgifter hänvisas till årsrapporten för 2023. www.moderbolag.se

KASSAFLÖDE MODERBOLAG

KSEK	MODERBOLAG		
	2023-01-01 2023-06-30	2022-01-01 2022-06-30	2022-01-01 2022-12-31
Löpande verksamhet			
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-7 771	-14 413	-16 104
Investeringsverksamheten			
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-1 032	0	-17
Finansieringsverksamheten			
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	1 860	0	0
Periodens kassaflöde	-6 943	-14 413	-16 121
Likvida medel vid periodens början	12 446	28 567	28 567
Likvida medel vid periodens slut	5 503	14 154	12 446

NOTER OCH UPPLYSNINGAR

Not 1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten är, i likhet med årsredovisningen för 2022, upprättad enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Dessutom tillämpas Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25)

Någon koncernredovisning upprättas ej med hänsyn till undantaget enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL). Bolaget och dess dotterbolag ingår i koncernredovisningen för Pepins Group AB (org nr 556871-1823)

Not 2 Risker och osäkerhetsfaktorer vid upprättande av denna halvårsrapport.

I Pepins verksamhet uppstår olika typer av risker såsom kreditrisk, marknadsrisk, likviditetsrisk och operativa risker. Risker av väsentlig betydelse för koncernen är främst hänförlig till värdepappersbolaget Pepins Sweden AB och dess verksamhet. I syfte att övervaka och kontrollera risktagandet i verksamheten har styrelsen fastställt styrdokument för verksamheten. Koncernens riskhantering är uppbyggd enligt en modell med tre försvarslinjer där alla led har ett ansvar att, i enlighet med fastställda styrdokument, förebygga, övervaka och hantera risker som kan uppstå.

DELÅRSRAPPORT FÖRSTA HALVÅRET 2023

Pepins, Swedens AB erbjöd sig att bli offentliggjord i den offentliga registret för halvårsrapporterna för första halvåret 2023. Detta innebär att rapporterna kommer att vara tillgängliga för alla som är intresserade av att se dem. För mer information om hur du kan se rapporterna, vänligen kontakta oss på info@pepins.se eller på www.pepins.se.

Not 3 Provisionsnetto

	MODERBOLAG		
	2023-01-01 2023-06-30	2022-01-01 2022-06-30	2022-01-01 2022-12-31
Provisionsintäkter, kapitalanskaffning	756	2 103	5 486
Provisionsintäkter, plattformstjänster	1 768	1 234	3 042
Summa provisionsintäkter	2 524	3 337	8 528
Provisionskostnader, kapitalanskaffning	-16	-35	-90
Provisionskostnader, plattformstjänster	-27	3	-5
Summa provisionskostnader	-43	-32	-95

Not 4 Nettoresultat finansiella transaktioner

	MODERBOLAG		
	2023-01-01 2023-06-30	2022-01-01 2022-06-30	2022-01-01 2022-12-31
Orealiserade värdeförändringar på optioner	-	-278	-267
Nettoresultat finansiella transaktioner	0	-278	-267

Not 5 Övriga intäkter

	2023-01-01 2023-06-30	2022-01-01 2022-06-30	2022-01-01 2022-12-31
Ersättning höga sjuklönekostnader	-	2	2
Kommunikations- och IR-tjänster	-	-	-
Hysesintäkter	139	150	326
Övriga rörelseintäkter	56	25	24
Övriga rörelseintäkter	195	177	352

Not 6 Allmänna administrationskostnader

	MODERBOLAG		
	2023-01-01 2023-06-30	2022-01-01 2022-06-30	2022-01-01 2022-12-31
Personalkostnader	4 870	6 255	12 319
Lokalkostnader	656	666	1 285
Konsulter och köpta tjänster	3 578	1 696	4 538
Marknadsföring och PR	161	803	1 517
Övriga kostnader	2 223	2 368	4 488
Totalt allmänna administrationskostnader	11 488	11 788	24 147

DELÅRSRAPPORT FÖRSTA HALVÅRET 2023

Redovisning av resultatet för första halvåret 2023. För ytterligare information om de underlag som ligger till grund för rapporteringen, se rapportens bilagor. Rapporten är tillgänglig på www.pipim.se.

Not 7 Kapitalkrav

KAPITALKRAV konsoliderad situation

alla belopp anges i KSEK

2023-06-30 2022-12-31

KAPITALBAS

Aktiekapital	12 144	12 144
Överkursfond	203 618	203 618
Accumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	-179 842	-148 172
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	35 920	67 590
(-) Goodwill	-	-
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	-11 204	-12 538
Förluster för innevarande räkneskapsår	-11 479	-31 670
(-) Kvalificerande innehav utanför den finansiella sektorn	-3 014	-1 493
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-25 697	-45 701
Kärnprimärkapital	10 223	21 889
Övrigt Primärkapital	0	0
Supplementärkapital: instrument och avsättningar	0	0
Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)	10 223	21 889

K-FAKTOR BELOPP

Kundrisk (RtC)

CMH	5 126	628
COH	18	33
<i>Marknadsrisk (RtM)</i>	-	-
<i>Företagsrisk (RtF)</i>	101	-

K-FAKTOR KAPITALKRAV

K-CMH	21	27
K-COH	0	0
K-DTF	0	0
Totalt K-faktor kapitalkrav	21	27

FASTA OMKOSTNADER KAPITALKRAV

Föregående års fasta omkostnader	36 971	36 974
Kapitalkrav baserat på fasta omkostnader	9 243	9 234
Permanent minimikapitalkrav	8 039	8 039
Högsta av kapitalkrav enligt ovan	9 243	9 234
Tillkomande Pelare 2 krav	0	0
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	9 243	9 234

Kärnprimärkapitalrelation

Primärkapitalrelation	111%	237%
Total kapitalrelation	111%	237%

Överskottskapital (CET1)

Överskottskapital (Totalt)	5 047	16 718
	980	12 655

LIKVIDTETSRIK

Likviditetskrav	3 081	3 078
Likviditetsreserv	9 278	21 001
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	7 368	19 457

DELÅRSRAPPORT FÖRSTA HALVÅRET 2023

Publikation av denna årsrapport är tillgänglig på www.pelare.se. För information om hur du kan få tillgång till denna årsrapport, vänligen kontakta oss på publikation@pelare.se.
 Delors är ett handelsbolag mellan MNI och Pelare. Delors är ett handelsbolag mellan MNI och Pelare.
www.pelare.se

KAPITALKRAV Individuell situation

alla belopp anges i KSEK

2023-06-30 2022-12-31
KAPITALBAS

Aktiekapital	17 743	17 742
Överkursfond	135 169	135 169
Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	-123 574	-104 703
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	29 338	48 208
(-) Goodwill	-	-
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	0	0
Förluster för innevarande räkneskapsår	-8 760	-20 731
(-) Kvalificerande innehav utanför den finansiella sektorn	-11 899	-10 864
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-20 659	-31 595
Kärnprimärkapital	8 679	16 613
Övrigt Primärkapital	0	0
Supplementärkapital: instrument och avsättningar	0	0
Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)	8 679	16 613

K-FAKTOR BELOPP
Kundrisk (RtC)

CMH	5 126	628
COH	18	33
<i>Marknadsrisk (RtM)</i>	-	-
<i>Företagsrisk (RtF)</i>	101	-

K-FAKTOR KAPITALKRAV

K-CMH	21	27
K-COH	0	0
K-DTF	0	0
Totalt K-faktor kapitalkrav	21	27

FASTA OMKOSTNADER KAPITALKRAV

Föregående års fasta omkostnader	24 236	22 684
Kapitalkrav baserat på fasta omkostnader	6 059	5 671
Permanent minimikapitalkrav	8 039	8 039
Högsta av kapitalkrav enligt ovan	8 039	8 039
Tillkomande Pelare 2 krav	0	0
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	8 039	8 039

Kärnprimärkapitalrelation

Primärkapitalrelation	108%	207%
Total kapitalrelation	108%	207%

Överskottskapital (CET1)

Överkottskapital (Totalt)	4 177	12 111
	640	8 574

LIKVIDTETSRIK

Likviditetskrav	2 020	1 890
Likviditetsreserv	7 267	13 990
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	5 503	12 446

DELÅRSRAPPORT FÖRSTA HALVÅRET 2023

Beslutat av styrelsen i sin sammanträde den 2023-06-28. För tillägg uppgifter om den finansiella situationen för första halvåret 2023, se rapporten på www.pelare.se.
 Beslutat av styrelsen i sin sammanträde den 2022-12-15. För tillägg uppgifter om den finansiella situationen för första halvåret 2022, se rapporten på www.pelare.se.

ÖVRIGT

Bolagets aktier

Bolagets aktier är till antalet 17 742 690 per den 30 juni 2023.

Delårsrapporten har översiktligt granskats av bolagets revisor.

Stockholm den 31 augusti 2023

Martin N Larsson
Vd, Pepins Sweden AB (publ)

DELÅRSRAPPORT FÖRSTA HALVÅRET 2023

Pepin, Sweden AB erbjöd en elektronisk delårsrapport för första halvåret 2023 till sina aktieinnehavare och till andra intressenter som begärde en elektronisk utgåva. Detta innebär att den elektroniska delårsrapporten är tillgänglig för alla aktieinnehavare och andra intressenter som begärde en elektronisk utgåva. För mer information om hur du kan få en elektronisk utgåva, se www.pepin.se.

Verifikat

Transaktion 09222115557499771614

Dokument

Halvårsrapport H1 Pepins Sweden 230831

Huvuddokument

11 sidor

Startades 2023-08-31 21:47:01 CEST (+0200) av Martin N

Larsson (MNL)

Färdigställt 2023-08-31 21:47:36 CEST (+0200)

Signerande parter

Martin N Larsson (MNL)

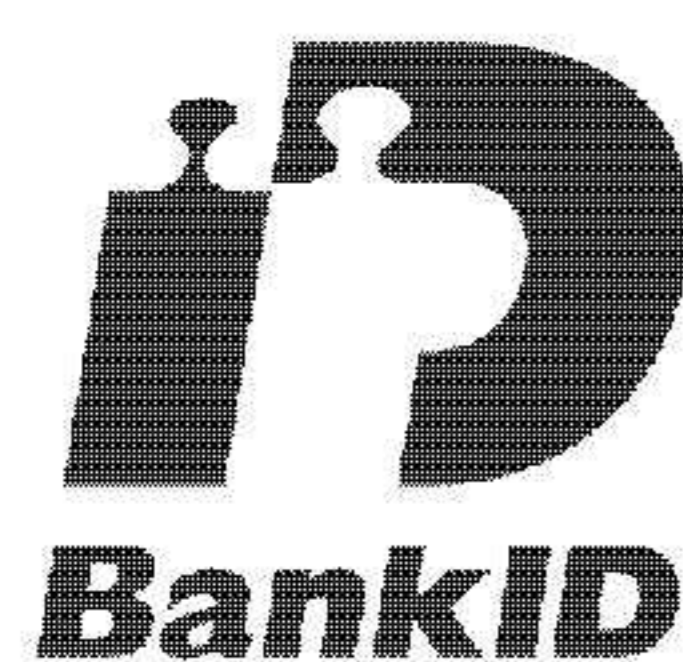
Pepins Sweden AB

Personnummer 197507214091

Org. nr 556634-8222

martin.n.larsson@pepins.com

+46760525665



Namnet som returnerades från svenskt BankID var

"MARTIN LARSSON"

Signerade 2023-08-31 21:47:36 CEST (+0200)

Detta verifikat är utfärdat av Scrive. Information i kursiv stil är säkert verifierad av Scrive. Se de dolda bilagorna för mer information/bevis om detta dokument. Använd en PDF-läsare som t ex Adobe Reader som kan visa dolda bilagor för att se bilagorna. Observera att om dokumentet skrivs ut kan inte integriteten i papperskopian bevisas enligt nedan och att en vanlig papperutskrift saknar innehållet i de dolda bilagorna. Den digitala signaturen (elektroniska förseglingen) säkerställer att integriteten av detta dokument, inklusive de dolda bilagorna, kan bevisas matematiskt och oberoende av Scrive. För er bekvämlighet tillhandahåller Scrive även en tjänst för att kontrollera dokumentets integritet automatiskt på: <https://scrive.com/verify>

