

2023

ÅRSREDOVISNING

MOANK.
FINTECH GROUP

Moank Fintech Group
Org. nr 556863-0361



Årsredovisning 2023

Styrelsen och verkställande direktören för Moank Fintech Group AB (publ) får härmed avge koncernens årsredovisning 2023-01-01 - 2023-12-31.

Årsredovisningen omfattar	Sida
VD-ord	2
Förvaltningsberättelse	3
Rapport över totalresultatet - koncernen	5
Balansräkning - koncernen	6
Förändring i eget kapital - koncernen	8
Kassaflödesanalys - koncernen	9
Resultaträkning - moderbolag	10
Balansräkning - moderbolaget	11
Förändring i eget kapital - moderbolaget	13
Kassaflödesanalys - moderbolaget	14
Redovisningsprinciper	15
Uppskattningar och bedömningar	26
Noter	27
Underskrifter	47

Om inte annat anges redovisas alla belopp i tusen kr (tkr).

Moank Fintech Group AB (publ)
Org. nr 556863-0361

VD-ord

Under 2023 har vi fortsatt att navigera genom en dynamisk ekonomisk miljö, präglad av både utmaningar och möjligheter på den svenska marknaden. Vi har vidtagit åtgärder för att anpassa vår strategi och våra tjänster för att på bästa sätt möta våra kunders och samarbetspartners behov, med ökad medvetenhet om dessa ekonomiska rörelser.

Moank genomförde under året sin affärsstrategi-förflyttning från att primärt expandera inom konsumentlån till att bredda verksamheten och komplettera med fakturaköp och företagslån. Denna strategiska omställning resulterade inte bara i en ökad anpassningsförmåga gentemot marknadens dynamik, utan ledde även till en förbättrad lönsamheten i verksamheten. Den positiva trenden bedöms öka under 2024 då verksamheten går mot lönsamhet. Den fortsatt låga nivån av kreditförluster vittnar om vår förmåga att hantera risker och skapa betydande värde för våra kunder. I november skrevs avtal med Wästgöta Finans om att förvärva deras portfölj med blancokrediter, vilket ökade Moanks portfölj av blancokrediter med cirka 26%. Förvärvet slutfördes i mitten av kvartal 1, 2024. I december tillträdde Torbjörn Sandahl som ny VD för Moank. Med en gedigen bakgrund inom bank och finansinstitut kommer Torbjörn att spela en central roll i att driva Moanks strategiska vision och fortsatta tillväxt.

Fimento, vår plattform för innovation, har visat prov på ständig förnyelse. Genom att introducera nya tjänster och produkter på marknaden samtidigt som tekniska förbättringar implementeras, har Fimento stärkt sin position kraftigt. I slutet på oktober signerade Fimento ett omfattande avtal där de ingår ett strategiskt partnerskap med Enento Group, i Sverige verksamt under varumärkena UC, Proff och Allabolag. Partnerskapet innebär att Fimento blir leverantör av mjukvaruplattform för förädling och AI-analys av bankkontodata (PSD2), vilket öppnar upp stora möjligheter för Fimento att bli en ledande aktör och skala i en vertikal som växer fort och med god lönsamhet. Fimento har under året fortsatt utvecklingen av låne-och factoring plattformen för nya och existerande kunder. Arbetet med PSD2-plattformen har gått framåt med god progress mot lanseringen. Vi har även fortsatt arbetet med att utveckla organisationen för att möta de nya krav som ställs för att hantera nya produktvertikaler och ett ökat antal kunder.

Centrala händelser under året är tillskotten av kapital, dels genom den nyemission på cirka 120 mkr som publicerades föregående år, vilken fulltecknades i sin helhet under året, dels den riktade emissionen till Julia Holding där bolaget tillförs ytterligare 74 mkr. Transaktionen slutfördes i mitten av kvartal 1, 2024. Samarbetet med Julia Holding är strategiskt där vi löpande utvärderar nya samarbeten som gynnar båda parter. Emissionerna är ett styrketecken i rådande marknadsläge vilket indikerar aktieägarnas förtroende för oss att skapa långsiktigt och varaktigt värde.

Avslutningsvis vill jag tacka alla våra kunder, medarbetare, aktieägare och samarbetspartners för era bidrag till Moank Fintech Groups framgångar under 2023. Tillsammans fortsätter vi bygga koncernen och vi blickar framåt mot expansiva år där vi flyttar fram positionerna samtidigt som vi rör oss mot lönsamhet i snabb takt.

Mats Ekström
VD

Förvaltningsberättelse

Information om verksamheten

Moank Fintech Group (publ) är ett finansiellt holdingföretag som bedriver verksamhet i fintech-bolag. Den gemensamma nämnaren är ny teknik och där tillgången till högkvalitativ data och tillämpandet av AI-teknik är en differentierande faktor. Moank Fintech Group AB (publ) är moderbolag i en konsoliderad situation där dotterbolaget Moank AB ingår. Moank AB är ett kreditmarknadsbolag med tillstånd av Finansinspektionen. Kapitalsituationen för den konsoliderade situationen framgår i not 42 Kapitaltäckning. Bolagsgruppen totalt består av moderbolaget Moank Fintech Group AB (publ), och de tre helägda dotterbolagen Moank AB, Moank Pay AB, Moank Finance AB och Fimento AB som ägs till 90,2%. En fullständig bild av koncernens sammansättning med dess dotterbolag framgår i not 28.

Bolagets strategi är att utöva ett aktivt och värdeskapande ägande i verksamheter vars affär kapitaliserar på den strukturomvandling drivet av teknik, som sker inom finansiella tjänster. Moank Fintech Group ligger i framkant i skärningspunkten mellan teknik och finans och är väl positionerade för att bryta ny mark i en bransch där utvecklingen går snabbt. Arbetet med att utveckla existerande verksamheter sker i ett högt tempo, samtidigt som det finns potential att växa genom förvärv.

Resultat

Ränteutäkten uppgick till 98 361 tkr (32 986 tkr) för perioden januari-december 2023 vilket motsvarar en ökning om 198 % jämfört med samma period föregående år. Resultatet före kreditförluster uppgick till -39 680 tkr (-55 893 tkr) för perioden januari-december 2023. Periodens resultat uppgick till -62 925 tkr (-76 450 tkr).

Låneportfölj och finansiering

Utlåning till allmänheten uppgick vid periodens slut till 1 569 983 tkr (765 795 tkr) vilket motsvarar en ökning om 105 % från föregående år. Koncernen finansierar sin verksamhet i huvudsak med in- och upplåning från allmänheten. In- och upplåningen från allmänheten uppgick vid periodens slut till 1 885 239 tkr (896 987 tkr).

Kreditförluster

Marknad med högre räntor och en ökad arbetslöshet i samhället leder till ökade kreditförluster. Kreditförlusterna uppgick till 22 944 tkr (20 588 tkr).

Bolaget har gjort en återvinning på en tidigare helt avskriven fordran från 2013. Fordran har uppdagats under hösten 2023 vars nomiella värde är 52,7 mkr plus ränta. I en överenskommelse har bolaget enats med gäldenären om att 50 mkr ska återbetalas under en femårsperiod, utan ränta. Med anledning av överenskommelsen har bolaget valt att återföra ca 10 mkr under 2023, motsvarande 1/5 av det total beloppet.

Väsentliga händelser under året

Bolaget har genomfört en nyemission om cirka 120 mkr som fulltecknats. Emissionen fördelades lika mellan en företrädes- och en riktad emission. Företrädesemissionen registrerades under året medan delar av den riktade emissionen registrerades i början av 2024.

Jula Holding har gjort en betydande investering i Moank Fintech Group och blir därmed den näst största ägaren i koncernen med ägarandel 5,13% av kapitalet. Investeringen markerar en viktig milstolpe för Moank Fintech Group och öppnar upp möjligheter för framtida tillväxt och utveckling. Julia Holding ser fram emot att bidra till Moank Fintech Groups framgång och att dra nytta av synergier som kan skapas genom detta ägande.

Styrelsen i Moank Fintech Group AB (publ) har under året, i samförstånd med verkställande direktören Eva Trouin valt att gå skilda vägar. Ingen ersättningsrekrytering gjordes utan styrelsen har valde att tillsätta en intern resurs i form av Mats Ekström som VD.

Förväntad framtida utveckling

Moank Fintech Group AB (publ) med dotterbolag flyttar fram positionerna under 2024 via dotterbolagen som gör stora satsningar inom i synnerhet företagskrediter, factoring och tjänster kopplat till kreditvärderingar i realtid. Koncernen i sin helhet kommer inte att visa lönsamhet under 2024 men prognostiseras att göra det under 2025. Satsningarna finansieras av de nyemissioner som avslutats innan och efter årsskiftet 2023/2024. Potentiella risker som kan påverka koncernens expensionsplaner är primärt yttre faktorer som förhöjd arbetslöshet och ökade kreditförluster vilket potentiellt skulle kunna kräva att ägarna eller externa investerare behöver tillskjuta ytterligare kapital. Givet att världens centralbanker har förmedlat flertalet räntesänkningar under 2024 och 2025 är vår bedömning att nedsidan är begränsad. Vi ser framför oss en fortsatt snabb expansion och att vi tar stora steg mot lönsamhet.

Väsentliga händelser efter årets slut

Den riktade emissionen till Julia Holding på 74 mkr slutfördes i mitten av kvartal 1, 2024.

Det helägda dotterbolaget Moank Pay AB har förvärvat 50% av aktierna i evoli Pay AB, vilket har bedrivits som ett s.k. joint venture tillsammans med försäkringsförmedlaren evoli AB. Resterande 50% av aktierna förvärvades från koncernmodern Moank Fintech Group AB, på så sätt blir verksamheten för betaltjänster en helägd och integrerad del av koncernen.

I februari 2024 slutfördes förvärvet av portföljen med blancokrediter från Wästgöta Finans.

I januari 2024 uppdagades misstankar om att anställda i ett av Moank Fintech Group's dotterbolag brustit i sin lojalitetsplikt gentemot sin arbetsgivare Moank AB. Med anledning av dessa misstankar tillsatte bolaget en utredning som utfördes av Advokatfirman Vinge KB.

Utredningen visade att två anställda i förtroendeställning, den tidigare verkställande direktören samt en tidigare ledande befattningshavare, till synes har satt sina egna och ett av dem delägt bolags intressen framför arbetsgivarens intressen. Av utredningen framgår exempel på lojalitetsbrott där de har gynnat sig själva på arbetsgivarens bekostnad och risk.

Händelserna har i allt väsentligt inte påverkat den grundläggande affärsverksamheten i Moank AB förutom att det föranlett utredningskostnader, men med anledning av vad som framkommit i utredningen har de två anställda entledigats från sina tjänster i Moank AB.

Utredningskostnaderna från Advokatfirma Vinge KB uppgår under 2024 (fram till maj månad) till 2 240 tkr.

Hållbarhetsupplysningar

För Moank Fintech Group AB är hållbarhet en förutsättning för långsiktig framgång och för att kunna skapa värde för kunder, ägare, medarbetare och bidra till en mer positiv samhällsutveckling. Moank Fintech Group bedriver en verksamhet som i alla delar präglas av ett affärsetiskt, socialt och miljömässigt ansvar och vill vara en långsiktig partner för både företag och privatpersoner.

Flerårsjämförelse

<i>Koncern</i>		2023-01-01 2023-12-31	2022-01-01 2022-12-31	2021-01-01 2021-12-31
Räntenetto	tkr	46 523	4 954	-1 925
Kreditförluster, netto	tkr	-22 944	-20 588	-2 687
Utlåning till allmänheten	tkr	1 569 983	765 795	406 529
Avkastning på totala tillgångar	%	neg	neg	neg
Total kapitalrelation	%	23,9	33,4	
<i>Moderbolag</i>				
Omsättning	tkr	9 193	6 779	4 075
Resultat efter finansiella poster	tkr	-21 697	-17 857	-17 193
Soliditet	%	69,8	98,2	47,4
Avkastning på totala tillgångar	%	neg	neg	neg
Balansomslutning	%	856 617	492 735	422 117

Då koncernredovisning upprättas för första gången för 2022 med 2021 som jämförelsetal finns bara tre år att tillgå.

Resultatdisposition

Följande balanserad vinst ska disponeras av årsstämman:

Överkursfond	669 726 541
Ansamlad förlust från föregående år	- 56 515 696
Årets resultat	- 21 696 850
	591 513 995

Styrelsen föreslår att den balanserade vinsten behandlas så

att i ny räkning balanseras	591 513 995
	591 513 995

Moank Fintech Group AB (publ)

Org. nr 556863-0361

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET

Koncernen

Tkr	Not	2023-01-01 2023-12-31	2022-01-01 2022-12-31
Ränteintäkter	4, 5, 6	98 361	32 986
Räntekostnader	4	-51 837	-28 032
Räntenetto		46 523	4 954
Provisionsintäkter	5	3 729	1 778
Provisionskostnader		-4 059	-990
Provisionsnetto		-330	788
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	955	2 205
Övriga rörelseintäkter	5	3 822	2 292
Summa rörelseintäkter		50 971	10 239
Allmänna administrationskostnader	7, 8, 9, 10, 11	-79 733	-57 101
Av- och nedskrivningar av materiella, immateriella anläggningstillgångar och nyttjanderättstillgångar	12	-9 658	-3 868
Övriga rörelsekostnader	13	-1 260	-5 163
Summa kostnader före kreditförluster		-90 651	-66 132
Resultat före kreditförluster och andelar i gemensamt styrda företag		-39 680	-55 893
Kreditförluster, netto	14	-22 944	-20 588
Resultat från andelar i joint venture	16	-335	0
Skatt på årets resultat	19, 32	35	31
Årets resultat och totalresultat		-62 925	-76 450
aktieägare i Moank Fintech Group AB (publ)		-74 532	-79 450
innehavare av primärkapitalinstrument		12 000	3 000
innehav utan bestämmande inflytande		-393	0

I koncernen finns under aktuella år inga poster som har redovisats i övrigt totalresultat varför summan totalresultat överensstämmer med årets resultat.

Moank Fintech Group AB (publ)
Org. nr 556863-0361

BALANSRÄKNING

Koncernen

Tkr	Not	2023-12-31	2022-12-31
TILLGÅNGAR			
Tecknat men ej inbetalt kapital	36	74 000	–
Utlåning till kreditinstitut	20, 23, 27	153 085	107 345
Utlåning till allmänheten	21, 23, 27	1 569 983	765 795
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	22, 23, 27	200 082	122 208
Aktier och andelar	23, 27, 31, 49	5 780	5 000
Aktier och andelar i joint venture	23, 30	190	–
Balanserade utvecklingsarbeten och liknande arbeten	24	1 231	–
Goodwill	25	–	5 862
Materiella anläggningstillgångar	26	488	693
Nyttjanderättstillgångar	12	5 641	9 204
Uppskjuten skattefordran	32	983	1 696
Övriga tillgångar	23, 27, 29, 34	173 420	95 649
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	23, 35	3 784	923
SUMMA TILLGÅNGAR	6	2 188 667	1 114 375

Moank Fintech Group AB (publ)
Org. nr 556863-0361

BALANSRÄKNING

Koncernen

Tkr	Not	2023-12-31	2022-12-31
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
Inlåning från allmänheten	23, 27	1 885 239	896 987
Övriga skulder	23, 27, 37	24 332	11 684
Leasingskulder	12, 23, 27	4 772	8 232
Uppskjuten skatteskuld	32	918	1 665
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	38	10 663	6 774
Summa skulder		1 925 923	925 342
Eget kapital			
Aktiekapital	36	721	645
Övrigt tillskjutet kapital	36	669 726	528 785
Primärkapitalinstrument	36	150 000	150 000
Balanserat resultat inkl årets resultat	36	-558 278	-490 397
Innehav utan bestämmande inflytande	36	575	—
Summa Eget kapital		262 743	189 033
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL		2 188 667	1 114 375

Moank Fintech Group AB (publ)
Org. nr 556863-0361

FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL

Koncernen	Not	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Primär- kapital- instrument *	Balanserat resultat inkl årets resultat	Hänförligt till moder- företagets aktieägare	Innehav utan bestämmande inflytande	Totalt eget kapital
Ingående balans 2022-01-01		561	369 294		-406 248	-36 393	—	-36 393
Årets resultat och totalresultat				3 000	-79 450	-79 450	—	-76 450
Emission av primärkapital- instrument	36			150 000			—	150 000
Kostnad primärkapital- instrument	36	—	—		-4 700	-4 700	—	-4 700
Räntekostnad primärkapital- instrument	36	—	—	-3 000			—	-3 000
Pågående nyemission	36	28	56 152			56 180	—	56 180
Nyemission genom kvittning	36	17	108 014			108 031	—	108 031
Emissionskostnad			-4 161			-4 161	—	-4 161
Indragning av aktier	36	-475	—			-475	—	-475
Fondemission		514	-514		—	0	—	0
Transaktioner med ägarna		84	159 491	147 000	-4 700	154 875	—	301 875
Utgående balans 2022-12-31		645	528 785	150 000	-490 398	39 033	—	189 033
Ingående balans 2023-01-01	36	645	528 785	150 000	-490 398	39 033	—	189 033
Årets resultat och totalresultat				12 000	-74 532	-74 532	-393	-62 925
Kostnad primärkapital- instrument	36				1 023	1 023	—	1 023
Räntekostnad primärkapital- instrument	36			-12 000	—	—	—	-12 000
Pågående nyemission	36	63	125 787		—	125 850	—	125 850
Nyemission	36	13	26 527		—	26 540	—	26 540
Emissionskostnad			-14 925		—	-14 925	—	-14 925
Teckningsoptioner	41		3 552		—	3 552	—	3 552
Ägarförändringar i koncernen					5 627	5 627	968	6 595
Transaktioner med ägarna		76	140 941	-12 000	6 650	147 667	968	136 635
Utgående balans 2023-12-31		721	669 726	150 000	-558 278	112 169	575	262 744

* Förlagslån med evig löptid, 150 mkr med räntevillkor 8%.

KASSAFLÖDESANALYS

Koncernen

Tkr	Not	2023-01-01 2023-12-31	2022-01-01 2022-12-31
Rörelseresultat		-62 960	-76 481
varav utbetalda räntor		-50 363	-27 368
varav inbetalda räntor		84 470	31 696
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet, m.m.*	44	10 236	4 001
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i rörelsekapitalet		-52 723	-72 480
<i>Förändringar av rörelsekapitalet:</i>			
Förändring av utlåning till allmänheten		-804 188	-312 537
Förändring övriga kortfristiga tillgångar		–	479
Förändring kortfristiga fordringar		-158 507	-121 782
Förändring inlåning från allmänheten		988 252	896 987
Förändring av övriga kortfristiga skulder		16 537	-24 671
Nettokassaflöde från den löpande verksamheten		-10 629	365 997
Investeringsverksamheten			
Förvärv av aktier i joint venture företag		-525	–
Försäljning av aktier och andelar	47	–	22
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	24	-1 231	–
Förvärv av materiella anläggningstillgångar		-28	-707
Försäljning av dotterföretag		6 595	–
Kassaflöde från investeringsverksamheten		4 811	-685
Finansieringsverksamheten			
Emitterade värdepapper**	44	–	-100 100
Emission primärkapitalinstrument	36	–	150 000
Kostnad primärkapitalinstrument	36	–	-4 700
Ränta primärkapitalinstrument*	36	-12 000	-2 860
Inlösen aktier	36	–	-475
Nyemission	36	81 942	58 696
Transaktionskostnader nyemission		-14 925	-4 161
Amortering leasingsskuld		-3 460	-4 539
Förändring i skulder till kreditinstitut	23, 44	–	-352 163
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		51 557	-260 302
Årets kassaflöde		45 740	105 010
Likvida medel vid årets början		107 345	2 334
Likvida medel vid årets slut	20	153 085	107 345

*Omklassificering har skett av ränta primärkapital (2 860) som i 2022 års årsredovisning ingick i justering för poster som inte ingår i kassaflöde.

**Raden fallit bort i kommuniké men beloppet ingår i summering av kassaflöde från finansieringsverksamhet.

Moank Fintech Group AB (publ)
Org. nr 556863-0361

RESULTATRÄKNING

Moderbolaget

Tkr	Not	2023-01-01 2023-12-31	2022-01-01 2022-12-31
<i>Rörelsens intäkter m.m.</i>			
Nettoomsättning		9 193	6 779
Summa rörelsens intäkter m m		9 193	6 779
<i>Rörelsens kostnader</i>			
Övriga externa kostnader	10, 12	-31 038	-18 859
Personalkostnader	7, 8	-7 216	-4 063
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-173	-29
Övriga rörelsekostnader		-33	-5
Summa rörelsens kostnader		-38 461	-22 956
Rörelseresultat		-29 268	-16 177
<i>Resultat från finansiella poster</i>			
Resultat från övriga fordringar som är anläggningstillgång*		5 770	2 183
Resultat från andelar i koncernföretag	15	–	-133
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	17	14 091	1 974
Räntekostnader och liknande resultatposter	18	-12 290	-5 704
Resultat efter finansiella poster		-21 697	-17 857
Årets resultat och totalresultat		-21 697	-17 857
aktieägare i Moank Fintech Group AB (publ)		-33 697	-20 857
innehavare av primärkapitalinstrument		12 000	3 000

I bolaget finns under aktuella år inga poster som har redovisats i övrigt totalresultat varför summan totalresultat överensstämmer med årets resultat.

*Omklassificering har skett av kursvinster med 2 183 som i 2022 års årsredovisning redovisades som övriga rörelseintäkter.

Moank Fintech Group AB (publ)
Org. nr 556863-0361

BALANSRÄKNING

Moderbolaget

Tkr	Not	2023-12-31	2022-12-31
TILLGÅNGAR			
Tecknat men ej inbetalt kapital	36	74 000	–
Anläggningstillgångar			
Materiella anläggningstillgångar			
Nedlagda utgifter på annans fastighet	26	274	448
Summa materiella anläggningstillgångar		274	448
Finansiella anläggningstillgångar			
Andelar i koncernföretag	28	481 970	398 062
Aktier och andelar i joint venture	30	525	–
Aktier och andelar	31	5 780	5 000
Andra långfristiga fordringar	33	40 003	18 056
Summa finansiella anläggningstillgångar		528 277	421 118
Summa anläggningstillgångar		528 552	421 566
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Kundfordringar		856	–
Fordringar hos koncernföretag	29	75 737	67 805
Övriga fordringar	34	145 245	2 046
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	35	4 637	1 266
Summa kortfristiga fordringar		226 475	71 117
Kassa och bank		27 591	52
Summa omsättningstillgångar		254 066	71 169
SUMMA TILLGÅNGAR		856 617	492 735

Moank Fintech Group AB (publ)
Org. nr 556863-0361

BALANSRÄKNING

Moderbolaget

Tkr	Not	2023-12-31	2022-12-31
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital	36		
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital		721	645
Uppskrivningsfond		5 780	–
Summa bundet eget kapital		6 501	645
<i>Fritt eget kapital</i>	50		
Fri överkursfond		669 727	528 785
Primärkapitalinstrument		150 000	150 000
Balanserat resultat		-206 517	-177 683
Årets resultat		-21 697	-17 857
Summa fritt eget kapital		591 514	483 245
Summa eget kapital		598 015	483 890
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder	23	5 310	1 168
Skulder till koncernföretag	41	250 641	4 690
Övriga skulder	37	491	599
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	38	2 161	2 387
Summa kortfristiga skulder		258 603	8 845
Totala skulder		258 603	8 845
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		856 617	492 735

FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL

Moderbolaget	Not	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital				Totalt eget kapital
		Aktiekapital	Uppskrivningsfond	Fri överkursfond	Primärkapital-instrument*	Balanserat resultat	Årets resultat	
Ingående balans 2022-01-01	36	561	–	369 294	–	-152 779	-17 193	199 883
Omföring av föregående års resultat						-17 193	17 193	–
Årets resultat							-17 857	-17 857
Fusionsresultat		–	–	–	–	-11		-11
Emission av primärkapital-instrument	36	–	–	–	150 000	-		150 000
Kostnad primärkapital-instrument		–	–	–	–	-4 700		-4 700
Räntekostnad primärkapital-instrument		–	–	–	–	-3 000		-3 000
Pågående nyemission	36	28	–	56 152				56 180
Kvittningsemission	36	17	–	108 014				108 031
Emissionskostnad			–	-4 161				-4 161
Indragning av aktier	36	-475	–					-475
Fondemission		514	–	-514				-
Utgående balans 2022-12-31		645	–	528 785	150 000	-177 683	-17 857	483 890
Ingående balans 2023-01-01	36	645	–	528 785	150 000	-177 683	-17 857	483 890
Omföring av föregående års resultat						-17 857	17 857	-
Årets resultat							-21 697	-21 697
Kostnad primärkapital-instrument		–	–	–	–	1 023	–	1 023
Räntekostnad primärkapital-instrument	36	–	–	–	–	-12 000	–	-12 000
Nyemission	36	13	–	26 527	–	–	–	26 540
Pågående nyemission	36	63	–	125 787	–	–	–	125 850
Emissionskostnad		–	–	-14 925	–	–	–	-14 925
Teckningsoptioner	41	–	–	3 552	–	–	–	3 552
Årets uppskrivning	31	-	5 780	–	–	–	–	5 780
Utgående balans 2023-12-31		721	5 780	669 727	150 000	-206 517	-21 697	598 015

*Förlagslån med evig löptid, 150 mkr med räntevillkor 8%.

Moank Fintech Group AB (publ)
Org. nr 556863-0361

KASSAFLÖDESANALYS

Moderbolaget

Tkr	Not	2023-01-01 2023-12-31	2022-01-01 2022-12-31
Rörelseresultat*		-29 268	-16 177
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet, m.m.	44	903	-2 131
Erhållen ränta*		14 327	4 157
Betald ränta**		-13 409	-6 437
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i rörelsekapitalet		-27 447	-20 588
<i>Förändringar av rörelsekapitalet:</i>			
Förändring av kundfordringar och andra fordringar		-856	-2 296
Förändring av övriga kortfristiga fordringar		-154 501	34 671
Förändring av leverantörsskulder och andra skulder		1 544	-110 898
Nettokassaflöde från den löpande verksamheten		-181 260	-99 111
Investeringsverksamheten			
Lämnade kapitaltillskott	28	-90 453	-102 743
Årets amortering från koncernföretag		–	354
Förvärv av aktier i dotterföretag	28	-50	–
Förvärv av aktier i joint venture företag		-525	–
Förvärv av materiella anläggningstillgångar		–	-477
Förvärv av finansiella tillgångar	33	-10 000	–
Avyttring av dotterföretag		6 595	–
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-94 433	-102 866
Finansieringsverksamheten			
Nyemission och option		67 018	159 575
Emission primärkapitalinstrument		–	150 000
Kostnad primärkapitalinstrument		–	-4 700
Ränta primärkapitalinstrument**		-12 000	-2 860
Upptagna lån	27	248 215	–
Amortering av lån***	27	–	-100 100
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		303 232	201 915
Årets kassaflöde		27 539	-62
Likvida medel vid årets början		52	70
Likvida medel i fusionerat dotterbolag		–	44
Likvida medel vid årets slut		27 591	52

*Se notering i resultaträkning gällande omklassificering av intäkt.

**Omklassificering har skett av ränta primärkapital (2 860) som i 2022 års årsredovisning ingick i betald ränta.

***Raden fallit bort i kommuniké men beloppet ingår i summering av kassaflöde från finansieringsverksamhet.

Noter

Not 1 Verksamhetens karaktär

Moank Fintech Group AB (publ) är ett finansiellt holdingbolag som bedriver verksamhet i fintech-bolag. Den gemensamma nämnaren är ny teknik och där tillgången till högkvalitativ data och tillämpandet av AI-teknik är en differentierande faktor. Moank Fintech Group AB (publ) är moderbolag i en konsoliderad situation där dotterbolaget Moank AB ingår. Moank AB är ett kreditmarknadsbolag med tillstånd av Finansinspektionen. Kapitalsituationen för den konsoliderade situationen framgår i not 42 *Kapitaltäckning*.

Moderbolaget Moank Fintech Group AB (publ), org nr 556863-0361, adress Mäster Samuelsgatan 20, 111 44 Stockholm är ett publikt aktiebolag med säte i Stockholm. Bolaget ingår i ALMAC koncernen. CMI Group AB, org nr 556759-2380, äger 74,71 % av rösterna och 22,8 % av aktierna i Moank Fintech Group AB (publ). Övrigt ägande är spritt.

Not 2 Väsentlig information om redovisnings- och värderingsprinciper Grund för rapporternas upprättande

Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med IFRS International Financial Reporting Standards sådana de antagits av EU. Vidare tillämpas tillämpliga delar i Lag om Årsredovisning i Kreditinstitut och värdepappersbolag ÅRKL, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, FFFS 2008:25 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter samt Rådet för finansiell rapporteringens rekommendation RFR 1 *Kompletterande redovisningsregler för koncerner*. De nedan angivna redovisningsprinciperna har, om inte annat anges, tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i koncernens finansiella rapporter.

De finansiella rapporterna har upprättats enligt fortlevnadsprincipen.

Nya standarder, ändringar och tolkningar som tillämpas av koncernen

Ingen av de nya standarderna, ändringar eller tolkningar som har trätt i kraft på räkenskapsår som inleddes 1 januari 2023 har haft en väsentlig påverkan på koncernen.

Nya standarder, ändringar och tolkningar som ännu inte har tillämpats av koncernen

Vid upprättande av årsredovisning den 31 december 2023 har några nya och ändrade IFRS publicerats men ännu inte trätt i kraft. Dessa planeras inte att förtidstillämpas. Övriga nyheter som IASB godkänt per den 31 december 2023 väntas inte ha någon påverkan på koncernens finansiella rapporter.

Grund för konsolidering

I koncernredovisningen konsolideras moderbolagets och dotterföretagens verksamheter fram till och med den 31 december 2023. Alla dotterföretag har balansdag den 31 december.

Alla koncerninterna transaktioner och balansposter elimineras vid konsolidering, inklusive orealiserade vinster och förluster på transaktioner mellan koncernföretag. I de fall orealiserade förluster på koncerninterna försäljningar av tillgångar återförs vid konsolidering, prövas även den underliggande tillgångens nedskrivningsbehov utifrån ett koncernperspektiv. Belopp som redovisas i dotterföretags årsredovisningar har justerats där så krävs för att säkerställa överensstämmelse med koncernens redovisnings- och värderingsprinciper.

Moank Fintech Group AB (publ)
Org. nr 556863-0361

Resultat och övrigt totalresultat för dotterföretag som förvärvats eller avyttrats under året redovisas från det datum förvärvet alternativt avyttringen träder i kraft, enligt vad som är tillämpligt.

Koncernen hänför totalresultatet för dotterföretagen till moderföretagets ägare och innehav utan bestämmande inflytande baserat på deras respektive ägarandelar.

Rörelseförvärv

Koncernen tillämpar förvärvsmetoden vid redovisning av rörelseförvärv. Den ersättning som överförs av koncernen för att erhålla ett bestämmande inflytande över ett dotterföretag beräknas som summan av verkliga värden på förvärvsdagen på de överlåtna tillgångarna, de övertagna skulderna och de eget kapitalinstrument som emitterats av koncernen, vilket innefattar det verkliga värdet för en tillgång eller skuld som uppkommit vid en överenskommelse om villkorad köpeskilling. Förvärvskostnader kostnadsförs när de uppkommer.

Förvärvade tillgångar och övertagna skulder värderas vanligen till det verkliga värdet per förvärvstidpunkten.

Andelar i intresseföretag

Andelar i intresseföretag redovisas enligt kapitalandelsmetoden.

Det redovisade värdet för innehav i intresseföretag och joint ventures ökas eller minskas med koncernens andel av intresseföretagets eller joint ventures resultat och övrigt totalresultat. Detta justeras när så krävs för att säkerställa överensstämmelse med koncernens redovisningsprinciper.

Orealiserade vinster och förluster på transaktioner mellan koncernen och dess intresseföretag och joint ventures elimineras motsvarande koncernens andel i dessa företag. I de fall realiserade förluster elimineras görs även en nedskrivningsprövning av den underliggande tillgången.

Omräkning av utländsk valuta

Funktionell valuta och presentationsvaluta

Koncernredovisningen presenteras i valutan SEK som också är moderbolagets redovisningsvaluta.

Transaktioner och balansposter i utländsk valuta

Transaktioner i utländsk valuta räknas om till den funktionella valutan för respektive koncernföretag, utifrån de rådande valutakurserna på transaktionsdagen (avistakurs). Valutakursvinster och -förluster till följd av reglering av sådana transaktioner och till följd av omvärdering av monetära poster till balansdagens kurs redovisas i resultatet.

Monetära poster i utländsk valuta räknas om till balansdagens kurs och de valutakursdifferenser som uppkommer redovisas i resultatet.

Icke-monetära poster omräknas inte på balansdagen och värderas till anskaffningsvärde (omräknat till transaktionsdagens kurs).

Ränteintäkter och räntekostnader

Ränteintäkter och räntekostnader hänförliga till finansiella tillgångar och skulder redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden. Effektivräntan är den ränta som diskonterar alla uppskattade framtida in- respektive utbetalningar under den förväntade räntebindningstiden till det redovisade bruttovärdet av fordran eller skulden, vilket medför en jämn ränta över lånets löptid. Beräkningen inkluderar transaktionskostnader, premier eller rabatter och betalda eller erhållna avgifter som utgör en integrerad del av avkastningen. Ett undantag från ovan utgör finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde som har fallerat efter första redovisningstillfället (finansiella tillgångar i stadie 3). För dessa beräknas ränteintäkten genom att applicera effektivräntan på det redovisade bruttovärdet minskat med reserver för kreditförluster. Om sådana finansiella tillgångar inte längre uppfyller Moanks fallisemangdefinition och där provotiden om 12 månader löpt ut återgår beräkningen av ränteintäkt till att baseras på redovisat bruttovärde.

Kostnad för insättningsgaranti och resolutionsavgift ingår i räntekostnader. Belopp framgår av not 4

Provisionsintäkter

Provisionsintäkter består av provisioner från försäkringsförmedling. Avseende försäkringsförmedling redovisas intäkten när prestationsåtagandet är fullgjort, dvs i den period när förmedlingstjänsten utförs och koncernen har rätt att erhålla provision från försäkringsbolaget. Intäkten värderas till det belopp som koncernen kommer att erhålla för den utförda tjänsten.

Provisionskostnader

Provisionskostnader utgörs av kostnader hänförliga till försäkringsförmedlingen och redovisas i den period som förmedlingstjänsten utförs.

Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader avser personalkostnader och övriga administrationskostnader såsom kreditupplysningskostnader, IT-kostnader, revision, lokalkostnader, telefon osv.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Nettoresultat av finansiella transaktioner består av valutakursvinster.

Övriga rörelseintäkter

Intäkterna avser huvudsakligen intäkter från försäljning av molnbaserade systemtjänster och administrativa tjänster.

Vid bedömningen av om en intäkt ska redovisas följer koncernen en 5-steps process:

1. Identifiera avtalet med kund
2. Identifiera prestationsåtaganden
3. Fastställande av transaktionspriset
4. Fördela transaktionspriset på prestationsåtagandena
5. Redovisa intäkten vid tidpunkten för uppfyllelsen av prestationsåtagandet.

Moank Fintech Group AB (publ)
Org. nr 556863-0361

Koncernen ingår avtal med kunder som innebär att koncernen tillhandahåller både abonnemangstjänster, administrativa tjänster, installationer samt support. En bedömning görs sedan av avtalet för att fastställa om det innehåller ett kombinerat prestationsåtagande eller flera prestationsåtaganden. Om tillämpligt fördelas det totala transaktionspriset på de olika prestationsåtagandena baserat på deras relativa fristående försäljningspriser. Transaktionspriset för ett avtal inkluderar inte belopp som erhållits för tredje parts räkning.

Intäkten redovisas antingen vid en viss tidpunkt eller över tid, när (eller om) koncernen uppfyller prestationsåtagandena genom att överföra de utlovade varorna och tjänsterna till kunden.

Koncernen redovisar en avtalsskuld för mottagen ersättning avseende uppfyllda prestationsåtaganden och redovisar dessa belopp som en övrig skuld i koncernens rapport över finansiell ställning. Å andra sidan, om koncernen uppfyller ett prestationsåtagande innan vederlaget erhålls, redovisat antingen en avtalstillgång eller en fordran i koncernens rapport över finansiell ställning, beroende på om något annat än tidsaspekten är avgörande för när ersättningen förfaller.

Banking as a Service (BaaS) – avser molnbaserad factoringlösning till banker och andra finansiärer där koncernen möjliggör för dessa att optimera sin factoringverksamhet genom automatiserade regelverk, skräddarsydda krediteringshanterings- och avräkningsprocesser. Kunden erhåller tillgång till tjänsterna löpande under abonnemangsperioden. Intäkterna redovisas linjärt över tjänstens nyttjandeperiod då kunden erhåller och förbrukar samtidigt de fördelar som tillhandahålls genom att koncernen fullgör ett åtagande. Koncernen mäter förloppet av prestationsåtagandet genom tillämpning av den praktiska lösning som innebär att koncernen redovisar intäkter till det belopp som företaget har rätt att fakturera vilket motsvarar det belopp som direkt motsvarar värdet för kunden av koncernens prestation som har uppnått till dato.

Administrativa tjänster – avser tjänster där koncernen bistår kunder med fakturering, betalningsmatchning, påminnelse- och återrapporteringsprocessen. Kunder är företag som säljer sina tjänster via marknadsplatser. Kunden erhåller tillgång till tjänsterna löpande under avtalsperioden. Intäkterna redovisas linjärt över tjänstens nyttjandeperiod då kunden erhåller och förbrukar samtidigt de fördelar som tillhandahålls genom att koncernen fullgör ett åtagande. Koncernen mäter förloppet av prestationsåtagandet genom tillämpning av den praktiska lösning som innebär att koncernen redovisar intäkter till det belopp som respektive företag har rätt att fakturera vilket motsvarar det belopp som direkt motsvarar värdet för kunden av koncernens prestation som har uppnått till dato.

Materiella anläggningstillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas initialt till anskaffningsvärde inklusive direkta utgifter för att få tillgången på plats och i det skick som är nödvändigt för att den ska kunna användas enligt koncernledningens intentioner. Materiella anläggningstillgångar värderas därefter till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade av- och nedskrivningar.

Materiella anläggningstillgångar skrivs av linjärt på anskaffningsvärdet minskat med beräknat restvärde.

Tillämpade nyttjandeperioder uppgår till 3-5 år.

Goodwill

Goodwill representerar framtida ekonomiska fördelar som uppkommer vid ett rörelseförvärv, men som inte är enskilt identifierade och separat redovisade. Goodwill redovisas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade nedskrivningar.

Prövning av nedskrivningsbehov av goodwill och materiella anläggningstillgångar

Vid nedskrivningsprövning grupperas tillgångarna i så små kassagenererade enheter som möjligt (KGE). Kassagenererande enhet är en tillgångsgrupp som ger upphov till inbetalningar som i allt väsentligt är oberoende av andra tillgångar. Följden är att vissa tillgångars nedskrivningsbehov prövas enskilt och vissa prövas på nivån kassagenererande enhet. Goodwill fördelas på de kassagenererande enheter som förväntas dra fördel av synergieffekter i respektive rörelseförvärv och representerar den lägsta nivå i koncernen där koncernledningen bevakar goodwill.

Nedskrivningsbehovet för de kassagenererande enheter till vilka goodwill har fördelats prövas minst en gång per år. Alla övriga enskilda tillgångars eller kassagenererande enheters nedskrivningsbehov prövas när händelser eller ändrade omständigheter tyder på att det redovisade värdet inte kan komma att kunna återvinnas.

En nedskrivning redovisas för det belopp med vilket tillgångens eller den kassagenererande enhets redovisade värde överstiger dess återvinningsvärde, som är det högre av verkligt värde minskat med kostnad för avyttring och nyttjandevärde. För att fastställa nyttjandevärdet uppskattar koncernledningen förväntade framtida kassaflöden från varje kassagenererande enhet och fastställer en lämplig diskonteringssats för att kunna beräkna nuvärdet av dessa kassaflöden. De data som används vid prövning av nedskrivningsbehov är direkt kopplade till koncernens senast godkända budget, justerad efter behov för att undanta effekterna av framtida omorganisationer och förbättringar av tillgångar. Diskonteringssatser fastställs enskilt för varje kassagenererande enhet och återspeglar aktuella marknadsbedömningar av pengarnas tidsvärde och tillgångsspecifika riskfaktorer.

Nedskrivningar avseende kassagenererande enheter minskar först det redovisade värdet för eventuell goodwill som är fördelad till den kassagenererande enheten. Eventuell återstående nedskrivning minskar proportionellt de övriga tillgångarna i den kassagenererande enheten.

Med undantag av goodwill görs en ny bedömning av alla tillgångar för indikation på att en tidigare nedskrivning inte längre är motiverad. En nedskrivning återförs om tillgången eller den kassagenererande enhetens återvinningsbara värde överstiger det redovisade värdet.

Finansiella instrument

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan lånefordringar, obligationer, kundfordringar för icke-finansiell verksamhet, aktier och andelar samt övriga tillgångar. Finansiella skulder avser skulder till kreditinstitut, emitterade värdepapper och övriga skulder.

Finansiella instrument - Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när koncernen blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när de avtalsenliga rättigheterna till de kassaflöden som härrör från tillgången upphör eller när alla väsentliga risker och fördelar förknippade med tillgången överförs till någon annan. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden. Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då koncernen förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången. Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren.

Finansiella instrument - Klassificering och värdering

Alla finansiella instrument delas in i följande värderingskategorier; upplupet anskaffningsvärde, verkligt värde via övrigt totalresultat respektive verkligt värde via resultatet. Koncernen har finansiella instrument i kategorierna upplupet anskaffningsvärde och värderade till verkligt värde via resultatet.

Finansiella instrument som värderas till upplupet anskaffningsvärde redovisas initialt till instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader.

Transaktionskostnader är de direkta kostnader som är hänförliga till förvärvet eller emissionen av den finansiella tillgången eller skulden. Finansiella instrument klassificeras vid första redovisningen delvis utifrån i vilket syfte instrumentet förvärvades.

Klassificeringen avgör hur det finansiella instrumentet värderas efter första redovisningstillfället enligt nedan.

Finansiella tillgångar som är värderade till upplupet anskaffningsvärde

Tillgångar som innehåses med syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden och där dessa kassaflöden enbart består av kapitalbelopp och ränta, redovisas till upplupet anskaffningsvärde. I balansräkningen representeras dessa av balansposterna Utlåning till kreditinstitut, Utlåning till allmänheten, Obligationer, Kundfordringar icke-finansiell verksamhet och Övriga tillgångar. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde. Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet

Koncernen redovisar en finansiell tillgång till verkligt värde via resultaträkningen om villkoren för redovisning till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde via övrigt totalresultat inte är uppfyllda. Tillgångar som redovisas i den här kategorin avser aktier där koncernen inte har betydande eller bestämmande inflytande.

Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde

Finansiella skulder värderas de till upplupet anskaffningsvärde och upplupna räntekostnader periodiseras löpande enligt effektivräntemetoden. I balansräkningen representeras dessa av balansposterna *Skulder till kreditinstitut*, *Emitterade värdepapper* samt *Övriga skulder*.

Moank Fintech Group AB (publ)

Org. nr 556863-0361

Kreditförluster och nedskrivning av finansiella tillgångar

Utlåning till allmänheten

Lånefordringar och kundfordringar redovisas till det belopp som beräknas inflyta enligt modell för förväntade kreditförluster.

Som kreditförlust redovisas under året konstaterade kreditförluster minskade med belopp som influtit på tidigare års konstaterade kreditförluster samt förändring avseende reserv för förväntade kreditförluster. Utlåningen redovisas netto efter avdrag för såväl konstaterade kreditförluster som reservering av förväntade kreditförluster (Expected Credit Loss, ECL). Koncernen bedömer, med hjälp av framåtblickande information de förväntade kreditförlusterna för alla finansiella instrument inom kategorin upplupet anskaffningsvärde. Koncernen redovisar vid varje rapporteringstillfälle dessa eventuella förluster.

Bedömningen av ECL ska avspejla: Ett objektivt och sannolikhetsvägt belopp, som bestäms genom att utvärdera ett intervall av möjliga utfall; Pengarnas tidsvärde, och rimliga och verifierbara uppgifter, som är tillgängliga utan onödiga kostnader eller insatser vid balansdagen för tidigare händelser, nuvarande förhållanden och prognoser för framtida ekonomiska förutsättningar.

Enligt IFRS 9 beräknas kreditförlustreserven på förväntade kreditförluster, vilka beräknas genom sannolikheten för fallissemang (Probability of Default, PD) multiplicerat med exponeringen vid fallissemang (Exposure at Default, EAD) multiplicerat med förlust givet fallissemang (Loss Given Default, LGD). För utlåning till konsumenter speglar LGD det försäljningsavtal koncernen har med extern part för försäljning av fallerade fordringar, sk forward-flow avtal. Beräkningen av förväntade kreditförluster baseras på koncernens totala utlåningsvolym, inkluderat krediter utan någon ökad kreditrisk. Modellen för nedskrivningar innehåller en trestegs-modell som utgår från förändringar i kreditkvaliteten på de finansiella tillgångarna, innebörden av trestegs-modellen är att tillgångarna delas in i 3 olika steg beroende på hur kreditrisken förändrats sedan tillgången första gången upptagits i balansräkningen. Steg 1 omfattar tillgångar som inte varit föremål för en väsentlig ökning av kreditrisken, steg 2 omfattar tillgångar som varit föremål för en väsentlig ökning av kreditrisken medan steg 3 omfattar fallerade tillgångar, det vill säga fordringar som är förfallna 90 dagar eller mer. Reserveringen av tillgångarna styrs av vilket steg de tillhör, i steg 1 sker reservering för förväntade kreditförluster under kommande 12 månader medan för steg 2 och 3 sker reservering för förväntade kreditförluster under tillgångens hela återstående löptid. En central faktor som påverkar storleken på förväntade kreditförluster är reglerna som styr en tillgångs förflyttning mellan steg 1 och 2. Koncernen använder sig av förändring i livstids sannolikhet för fallissemang (PD) för att bedöma signifikant riskökning. Förändringen uttrycks i relativa tal och baseras på PD vid ansökningstillfället. Vidare hänförs alla krediter som är mer än 30 dagar sena med betalning till steg 2 oaktat om det föreligger en signifikant riskökning eller inte samt krediter där gäldenären avlidit/utvandrat.

Återföring från steg 2 till steg 1 sker när en fordran som tidigare hänförs till steg 2 inte längre är föremål för signifikant riskökning alternativt inte längre uppfyller de övriga kriterierna för förflyttning till steg 2. Förflyttning från steg 3 till steg 1 eller 2 kan bara ske för fordringar som inte längre uppfyller Moanks fallissemangdefinition och där provotiden om 12 månader löpt ut. Modellerna bygger på intern historisk data, där olika modeller används för homogena grupper av krediter med likartade förklaringsvariabler. I tillägg till reserveringen enligt IFRS 9 som beskrivs i föregående stycken gör Moank även justeringar utifrån framåtblickande makroekonomiska utsikter.

Moank Fintech Group AB (publ)
Org. nr 556863-0361

Moank bedömer att den största faktorn avseende ökad risk för fallissemang under lågkonjunktur utgörs av ökande arbetslöshet. Moank har utgått från två perioder av lågkonjunktur för att identifiera effekten av arbetslöshet. Analysen baseras på effekten på andel sysselsatta under 90-talskrisen och krisen 2008/2009. Utifrån ovanstående adderar Moank en stresseffekt på PD och LGD i scenariot att Moank befinner sig i en period av mild eller hård stress. Moank viktat sedan reserveringsberäkningen baserat på hur sannolikt det bedöms vara att hamna i ett scenario av mild eller hård stress. Per 31 december 2023 och per 31 december 2022 tillämpades följande viktning i modellerna för utlåning till konsumenter och företag:

Scenario

Bas / Mild / Hård

Viktningen var 80 % basscenario och 20 % lågkonjunkturscenario per 2023-12-31 och per 2022-12-31. Ingen vikt på scenariot om hård stress.

Scenarioviktningen ses över vid behov.

Bortskrivningar

Bortskrivningar innebär att lån avförs från balansräkningen samtidigt som motsvarande kreditförlustreservering realiserar. När fordringen bedöms vara omöjlig att driva in ska de snarast möjligt bortskrivas, oavsett om det rättsliga anspråket kvarstår eller inte. En bortskrivning kan göras innan eventuella rättsliga åtgärder mot låntagaren, för att återvinna skulden, har slutförts. Även om en fordran som inte kan drivas in bortskrivas eller avförs från balansräkningen har kunden en rättslig skyldighet att betala den utestående skulden. Vid bedömning av huruvida osäkra lånefordringar kan återvinnas och om bortskrivning krävs, är det framförallt lånefordringar med följande egenskaper som står i fokus (listan är inte uttömmande):

-Lånefordringar där kunderna är mer än 90 dagar sena med betalningen. Om lånefordran, eller del av den, efter den här bedömningen anses omöjlig att driva in, bortskrivas den.

-Lånefordringar som omfattas av insolvensförfarande och har låg säkerhetstäckning

-Lånefordringar där juridiska kostnader förväntas förbruka behållningen från konkursförfarandet, med låga återvinningsvärden som följd.

-Delbortskrivning kan vara befogad när det finns rimliga ekonomiska belägg för att låntagaren inte kan återbetala hela beloppet, det vill säga en avsevärd del av skulden kan inte på rimliga grunder sägas vara återvinningsbar, till följd av förmildrande åtgärder eller att säkerheter realiserats

Övriga tillgångar

Avseende koncernens fordringar som är utanför utlåningsverksamheten tillämpas samma metodik som ovan där reservering baseras på UC riskprognos. Då det är svårt att beräkna Loss Given Default för dessa fordringar görs reservering för hela riskprognosen utifrån UC, vilket då motsvarar en LGD om 100%. Ingen justering görs baserat på löptider då bedömning görs att det inte skulle innebära en materiell skillnad. Hela riskprognosen oavsett löptid tillämpas.

Anläggningstillgångar och långfristiga skulder klassificerade för att innehas för försäljning samt avvecklade verksamheter

En avvecklad verksamhet är en del av koncernen som antingen har avyttrats eller är klassificerad som att den innehas för försäljning. En avvecklad verksamhet utgör en väsentlig rörelsegren eller en verksamhet som bedrivs inom ett geografiskt område. Resultat från avvecklade verksamheter består av både resultat efter skatt för avvecklade verksamheter och resultat efter skatt från värdering och avyttring av tillgångar som är klassificerade som att de innehas för försäljning.

Eget kapitalinstrument

Instrument redovisas som eget kapitalinstrument där koncernen inte har någon avtalsenlig förpliktelse att erlägga betalning. Utbetalning till innehavare av dessa instrument redovisas via eget kapital. I balansräkningen redovisas därför emitterade primärkapitalinstrument som eget kapitalinstrument.

Ersättningar efter avslutad anställning och kortfristiga ersättningar till anställda

Ersättningar efter avslutad anställning

Koncernen tillhandahåller ersättningar efter avslutad anställning genom avgiftsbestämda pensionsplaner.

Avgiftsbestämda pensionsplaner

Koncernen betalar fastställda avgifter till offentligt eller privat administrerade pensionsförsäkringar på obligatorisk, avtalsenlig eller frivillig basis. Koncernen har inga legala eller informella förpliktelser att betala ytterligare avgifter utöver betalningen av den fastställda avgiften som kostnadsförs i den period som de tillhörande personaltjänsterna erhålls. Avgifterna redovisas som personalkostnader.

Kortfristiga ersättningar

Kortfristiga ersättningar till anställda, inklusive semesterersättningar, som inte betalats ut klassificeras som kortfristiga skulder som ingår i posten *Övriga skulder* eller *Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter*. Dessa värderas till det odiskonterade belopp som koncernen väntas betala till följd av den utnyttjade rättigheten.

Inkomstskatter

Skattekostnaden som redovisas i resultatet består av summan av uppskjuten skatt och aktuell skatt som inte redovisas i övrigt totalresultat eller direkt i eget kapital.

Beräkning av aktuell skatt bygger på skattesatser och skatteregler som är beslutade eller i praktiken beslutade vid räkenskapsårets slut. Uppskjuten inkomstskatt beräknas på temporära skillnader enligt balansräkningsmetoden.

Uppskjutna skattefordringar redovisas i den omfattning det är sannolikt att det underliggande skattemässiga underskottet eller de avdragsgilla temporära skillnaderna kommer att kunna utnyttjas mot framtida skattepliktiga överskott. Detta bedöms utifrån koncernens prognos om framtida rörelseresultat, justerat för betydande ej skattepliktiga intäkter och kostnader samt specifika begränsningar vid utnyttjandet av utnyttjade skattemässiga förluster eller krediter.

Som ett resultat av ovan redovisar koncernen inte uppskjuten skatt på temporära skillnader hänförliga till goodwill eller investeringar i dotterföretag.

Eget kapital, reserver och utdelningar

Aktiekapital representerar det kvotvärdet för emitterade aktier.

Fri överkursfond kapital innefattar premie som erhållits vid nyemission av aktiekapital. Eventuella transaktionskostnader som sammanhänger med nyemission av aktier dras av från kapitalet, med hänsyn tagen till eventuella inkomstskatteeffekter.

Balanserat resultat innefattar alla balanserade vinster för innevarande och tidigare räkenskapsår.

Moank Fintech Group AB (publ)
Org. nr 556863-0361

Primärkapitalinstrument är en efterställd skuld som uppfyller villkor för att klassificeras som primärkapital vid beräkning av kapitalbasens storlek. Redovisningsprincipen innebär att primärkapitalinstrument redovisas som eget kapital och utbetalning till innehavare av dessa instrument, såsom ränta, redovisas via eget kapital.

Alla transaktioner med moderbolagets ägare redovisas separat i eget kapital.

Segment

Koncernens högste verkställande beslutsfattare är styrelsen. Koncernen har två rörelsesegment, Kreditverksamhet samt BaaS-tjänster och Övriga administrativa tjänster. Vid identifiering av rörelsesegment följer styrelsen en koncernens affärsområden som motsvarar de huvudsakliga produkter och tjänster som koncernen erbjuder.

Vart och ett av rörelsesegmenten drivs separat eftersom var och en kräver olika resurser och teknologier samt marknadsföringsmetoder.

Gemensamma tillgångar som inte är direkt hänförliga till ett rörelsesegments affärsverksamhet fördelas inte på något segment. Detta gäller framför allt koncernens huvudkontor.

Leasade tillgångar

Koncernen som leasetagare

Koncernen använder leasingarrangemang primärt för kontorslokaler och kontorsutrustning. Hyresavtal för kontorslokaler förhandlas normalt för en hyrestid på mellan 1 och 5 år och vissa av avtalen har förlängningsoptioner. Alla leasingavtalen har förhandlats fram individuellt och innehåller flera olika villkor såsom indexklausuler.

Koncernen bedömer vid leasingperiodens start om avtalet är ett leasingavtal eller innehåller ett leasingavtal. Ett leasingavtal överläter rätten att styra användningen och rätt till väsentligen alla de ekonomiska fördelar från en identifierad tillgång för en viss tid i utbyte mot ersättning.

Vissa leasingavtal innehåller både en leasingkomponent och andra delar som inte utgör leasing. De komponenter som inte utgör leasing är vanligtvis fastighetsförvaltande tjänster i kontorslokaler. Koncernen har valt att inte dela upp hyra av kontorslokaler i leasingkomponent och icke-leasingkomponent. I övriga leasingavtal har denna uppdelning i komponenter gjorts baserat på deras respektive fristående priser.

Värdering och redovisning av leasingavtal som leasetagare

Vid leasingavtalets början redovisar koncernen en nyttjanderättstillgång och en leasingkuld i rapporten över finansiell ställning. Nyttjanderättstillgången värderas till anskaffningsvärde vilket omfattar den summa som leasingkulden ursprungligen värderas till samt eventuella initiala direkta utgifter som koncernen åsamkats.

Vid leasingavtalets början värderar koncernen leasingkulden till nuvärdet av de leasingavgifter som inte betalats vid denna tidpunkt diskonterat med användning av koncernens marginella låneränta. Eftersom leasingavtalen har förhandlats fram med tredje man är det inte möjligt att fastställa den implicita räntan i leasingavtalen. Den marginella låneräntan utgörs av den beräknade ränta som koncernen skulle behöva betala för en finansiering med samma belopp över samma tidsperiod och med motsvarande säkerhet för att förvärva en tillgång med liknande värde.

Leasingavgifter som inkluderas i värderingen av leasingkulden inkluderar fasta avgifter samt variabla leasingavgifter som baseras på ett index eller pris.

Moank Fintech Group AB (publ)
Org. nr 556863-0361

Koncernen skriver av nyttjanderättstillgången linjärt från och med leasingavtalets början till och med den tidigaste tidpunkten av nyttjanderättens nyttjandeperiod och leasingavtalet slut. Koncernen gör också en bedömning av ett eventuellt nedskrivningsbehov av nyttjanderättstillgången när indikation på värdenedgång finns. Efter inledningsdatumet minskas skulden med leasingbetalningar som fördelas mellan amortering och finansiell kostnad. Den finansiella kostnaden är det belopp som ger en konstant periodisk räntesats på återstående skuld.

Skulden omvärderas när det sker en ändring av leasingbetalning. Förändringar av leasingbetalning till följd av förändringar i leasingvillkor eller en ändrad bedömning av en köpoption avseende den leasade tillgången leder till en omvärdering av leasingskulden. De ändrade leasingbetalningarna diskonteras med användning av koncernens marginella låneränta per dagen för omvärdering när den implicita räntan inte kan fastställas. Vid omvärdering av leasingskulden görs motsvarande justering av nyttjanderättens redovisade värde med undantag för när nyttjanderättens redovisade värde har justerat ned till noll då omvärderingen redovisas i resultatet.

Betalningar enligt leasingavtal kan också ändras när framtida betalningar ändras genom användning av index eller pris för att bestämma dessa leasingbetalningar. Leasingskulden omvärderas bara när justeringen av leasingbetalningarna träder i kraft och den ändrade leasingbetalningen för den återstående leasingperioden diskonteras genom användning av en oförändrad diskonteringssats.

Vid uppsägning i förtid omvärderas leasingskulden och nyttjanderättstillgångens redovisade värde minskas för att återspegla uppsägningen av leasingavtalet, helt eller delvis, för ändringar av leasingavtal som minskar omfattningen av leasingavtalet. Vinst eller förlust som uppkommer vid uppsägningen, helt eller delvis, redovisas i resultatet. Nyttjanderättstillgången justeras för alla andra leasingsändringar.

Moderbolagets redovisnings- och värderingsprinciper

Moderbolagets årsredovisning har upprättats enligt årsredovisningslagen (ÅRL) och RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

Moderbolagets redovisnings- och värderingsprinciper överensstämmer med koncernens förutom vad som anges nedan.

Uppställningsformer

Resultat- och balansräkningarna följer uppställningsformerna i årsredovisningslagen (ÅRL). Här finns skillnader i benämningar framförallt vad gäller finansiella poster i resultaträkningen och eget kapital. Rapporten över förändring i eget kapital har anpassats till de poster som ska finnas i balansräkningen enligt ÅRL.

Intäkter

Moderföretagets intäkter utgörs i sin helt av koncerninterna administrativa tjänster. Dessa intäktsredovisas i takt med att tjänsterna utförs.

Obeskattade reserver

Obeskattade reserver särredovisas i moderföretaget till följd av kopplingen mellan redovisning och beskattning. I koncernen har dessa delats upp mellan eget kapital och uppskjuten skatt.

Moank Fintech Group AB (publ)
Org. nr 556863-0361

Anläggningar som innehas för försäljning och avvecklade verksamheter

Samtliga immateriella och materiella anläggningstillgångar skrivs av under hela innehavstiden. Resultat från avvecklade verksamheter särredovisas inte i resultaträkningen. Tillgångar och skulder som innehas för försäljning särredovisas inte i balansräkningen.

Koncernbidrag

Samtliga lämnade och erhållna koncernbidrag redovisas som bokslutsdispositioner.

Dotterföretag och intresseföretag

Innehav i dotterföretag och intresseföretag värderas enligt anskaffnings- värdemetoden. Någon omklassificering av innehav till försäljning görs inte.

Finansiella instrument

Samtliga finansiella instrument värderas utifrån i anskaffningsvärdet enligt ÅRL. Detta innebär att innehav av aktier där innehavet inte innebär att betydande eller bestämmande inflytande värderas till anskaffningsvärde i moderbolaget (verkligt värde via resultaträkningen i koncernen).

Not 3 Betydande uppskattningar och bedömningar

I samband med upprättande av finansiell rapportering gör koncernen uppskattningar och antaganden om framtiden. Ledningen gör även bedömningar vid tillämpningen av koncernens redovisningsprinciper. Resultatet av nämnda uppskattningar och bedömningar påverkar de redovisade beloppen för tillgångar, skulder, intäkter och kostnader i årsredovisningen. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och antaganden. Uppskattningarna baseras på historiska erfarenheter och aktuell information. Koncernen har främst gjort följande kritiska bedömningar vid tillämpning av väsentliga redovisningsprinciper:

Kreditrisk

Moank Fintech Groups metoder och modeller för beräkning och redovisning av förväntade kreditförluster påverkas bl a av antaganden om framtiden. Förändring av reserverade kreditförluster framgår av not 21. Koncernen bedömer att den största faktorn för en ökad risk för fallissemang under en lågkonjunktur utgörs av en ökande arbetslöshet, se not 48. Förändring i sysselsättningsgraden följs löpande och justeringar i kreditregelverket görs vid behov. I not Riskhantering avseende finansiella instrument, avsnitt kreditrisk, beskrivs hur kreditförlusterna kan påverkas vid en försämring av antalet sysselsatta.

Uppskjuten skatt

Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att utnyttjas. Koncernen gör löpande bedömningar kring sannolikheten för när de förväntas kunna nyttjas. För räkenskapsåren 2023 respektive 2022 har bedömningen gjorts att inga uppskjutna skattefordringar redovisats. Totala underskottsavdrag uppgår till 391 mkr brutto, varav 150 mkr är spärrade och kan nyttjas först 2028. Skatteeffekt 80,5 mkr på totala underskottet. Det finns inga förfallotider för aktuella underskott.

Noter till resultaträkning

Not 4 Räntenetto

	Koncernen	
	2023	2022
Ränteintäkter från utlåning till allmänheten	88 851	31 045
Ränteintäkter från räntebärande värdepapper	4 626	677
Övriga ränteintäkter	4 884	1 264
Summa ränteintäkter	98 361	32 986
Räntekostnader till kreditinstitut	-3 256	-24 005
Räntekostnader för emitterade värdepapper	–	-3 887
Räntekostnader från inlåning från allmänheten	-48 560	–
Övriga räntekostnader	-21	-140
Summa räntekostnader	-51 837	-28 032
Räntenetto	46 523	4 954
Varav kostnad för insättningsgaranti och resolutionsavgift	2 565	38

Not 5 Intäkter

Koncernens intäkter uppdelade på geografiska marknader är enligt följande:

Primära geografiska marknader:	2023				
	Ränteintäkter	Provisions-intäkter	Nettoresultat av finansiella transaktioner	Övriga rörelse-intäkter	Summa
Sverige	91 375	3 729	-4 825	74	90 354
Storbritannien	839	–	5 780	–	6 619
Övriga EU länder	6 146	–	–	3 748	9 893
	98 361	3 729	955	3 822	106 866
	2022				
	Ränteintäkter	Provisions-intäkter	Nettoresultat av finansiella transaktioner	Övriga rörelse-intäkter	Summa
Sverige	32 252	1 778	2 205	-329	35 906
Storbritannien	734	–	–	–	734
Övriga EU länder	–	–	–	2 621	2 621
	32 986	1 778	2 205	2 292	39 261

Koncernens intäkter från övriga rörelseintäkter uppdelad på hur intäkter redovisas är enligt följande:

	2023			
	BaaS-tjänster	Administrativa tjänster	Övrig	Summa
Tjänster överförda över tid	3 556	7	259	3 822
Totalt	3 556	7	259	3 822
	2022			
	BaaS-tjänster	Administrativa tjänster	Övrig	Summa
Tjänster överförda över tid	2 621	91	-420	2 292
Totalt	2 621	91	-420	2 292

Molntjänster/SaaS inom factoringlösningar

Transaktionspriset fastställs genom avtal med kunden. Fakturering sker månadsvis i efterskott.

Administrativa tjänster

Transaktionspriset fastställs genom avtal med kunden. Fakturering sker månadsvis i efterskott.

Not 6 Segmentrapportering

Koncernen identifierar för närvarande koncernens två affärsområden som sina rörelsesegment. Dessa rörelsesegment övervakas av koncernens styrelse och strategiska beslut fattas med grund i rörelseresultat för segmenten.

Rapportering per segment sker enligt följande:

	2023				Summa
	Kreditgivning (Moank)	BaaS- och andra administrativa tjänster	Övrigt	Koncern eliminering	
Intäkter					–
Ränteintäkter från externa kunder	97 350	–	14 094	-13 084	98 361
Provisionsintäkter	3 729	0	–	–	3 729
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-81	16	1 020	–	955
Övriga rörelseintäkter	–	4 320	9 445	-9 943	3 822
Segmentsintäkter	100 998	4 336	24 559	-23 027	106 867
Räntekostnader	-51 128	–	-13 793	13 084	-51 837
Provisionskostnad	-4 059	–	–	–	-4 059
Allmänna administrationskostnader	-41 323	-13 854	-34 499	9 943	-79 733
Avskrivning av immateriella och materiella anläggningstillgångar	-3	-57	-9 599	–	-9 658
Övriga kostnader	-903	-185	-172	–	-1 260
Kreditförluster, netto	-34 500	–	10 496	1 060	-22 944
Segmentets rörelseresultat	-131 916	-9 761	-23 007	1 060	-62 624
Resultat från joint venture					-335
Segmentstillgångar	2 065 624	5 237	367 720	-249 915	2 188 666

	2022				Summa
	Kreditgivning (Moank)	BaaS- och andra administrativa tjänster	Övrigt	Koncern eliminering	
Intäkter					
Ränteintäkter från externa kunder	30 487	–	2 532	-33	32 986
Provisionsintäkter	1 778	–	–	–	1 778
Nettoresultat av finansiella transaktioner	–	21	2 184	–	2 205
Övriga rörelseintäkter	–	2 712	6 785	-7 205	2 292
Segmentsintäkter	32 265	2 733	11 501	-7 238	39 261
Räntekostnader	-24 005	–	-4 060	33	-28 032
Provisionskostnad	-990	–	–	–	-990
Allmänna administrationskostnader	-30 774	-20 410	-13 122	7 205	-57 101
Avskrivning av immateriella och materiella anläggningstillgångar	-87	-28	-3 753	–	-3 868
Övriga kostnader	-4 356	-34	-773	–	-5 163
Kreditförluster, netto	-20 588	–	–	–	-20 588
Segmentets rörelseresultat	-80 800	-17 739	-10 207	0	-76 481
Segmentstillgångar	1 016 058	2 971	95 346	–	1 114 375

Koncernens intäkter från externa kunder delas in i följande geografiska områden:

	2023-12-31	2022-12-31
Sverige	90 354	35 906
Storbritannien	6 619	734
Övriga EU länder	9 893	2 621
Totalt	106 866	39 261

Samtliga koncernens anläggningstillgångar finns i Sverige.

Intäkter från externa kunder i Sverige, där koncernen har sitt säte har identifierats utifrån var kunden finns geografiskt. Anläggningstillgångar fördelas utifrån var de finns rent fysiskt.

Not 7 Kostnader för ersättningar till anställda

Kostnader för ersättning till anställda delas upp enligt följande:

	Koncernen		Moderföretaget	
	2023	2022	2023	2022
Löner - styrelse och VD	2 614	2 388	2 614	2 388
Löner - övriga anställda	20 866	17 335	1 963	112
Pensioner, avgiftsbestämda - styrelse och VD	484	362	484	362
Pensioner, avgiftsbestämda - övriga anställda	3 382	2 100	256	–
Övriga sociala avgifter	9 348	6 352	1 612	839
	36 693	28 537	6 928	3 701

Moank Fintech Group AB (publ)
Org. nr 556863-0361

Ersättningar och övriga förmåner till styrelse, VD samt tidigare styrelse och VD:

2023	Grundlön/ styrelsearvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Aktierelaterade ersätt.	Summa
Karl Bodén, ordförande	100	–	–	–	100
Anders Nyberg	100	–	–	–	100
Carl-Olof By	100	–	–	–	100
Bo Hammerich	100	–	–	–	100
Lisa Berg Rydsbo	100	–	–	–	100
Kristina Lukes	100	–	–	–	100
Katarina Hallqvist	100	–	–	–	100
Hanna Palmstierna	100	–	–	–	100
Eva Trouin, VD	1 800	14	–	–	1 814
Summa	2 600	14	–	–	2 614

2022	Grundlön/ styrelsearvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Aktierelaterade ersätt.	Summa
Karl Bodén, ordförande	100	–	–	–	100
Anders Nyberg	100	–	–	–	100
Carl-Olof By	100	–	–	–	100
Bo Hammerich	100	–	–	–	100
Lisa Berg Rydsbo	100	–	–	–	100
Eva Trouin, VD	684	–	–	–	684
Ove Sigvardsson, tidigare VD (fakturerat arvode)	1 030	–	–	–	1 030
Ledande befattningshavare (1 st)	1 204	–	–	–	1 204
Summa	3 418	–	–	–	3 418

Koncernens avgående VD, Eva Trouin, har lön under uppsägningstiden (6 månader) vilken löper fram till 19 mars 2024. Hon behåller sina 20 000 st optioner i bolagets incitamentsprogram. Efterträdande VD, Mats Ekström, erhåller sin lön från CMI Group AB och får ingen ersättning från Moank Fintech Group AB.

Not 8 Medelantalet anställda

Koncernen				
2023-12-31		2022-12-31		
Medelantal anställda	Varav män	Medelantal anställda	Varav män	
Sverige	30	21	27	19
Totalt	30	21	27	19

Moderföretaget				
2023-12-31		2022-12-31		
Medelantal anställda	Varav män	Medelantal anställda	Varav män	
Sverige	3	1	2	1
Totalt	3	1	2	1

Not 9 Könsfördelning

Av styrelsens ledamöter är 1 st kvinna av totalt 6 st (2022: 1 av totalt 6).

Not 10 Ersättningar till revisor

Kostnadsförd och annan ersättning uppgår till:

Koncernen		Moderföretaget	
2023	2022	2023	2022
Öhrlings PWC AB			
-revisionsuppdrag	2 215	529	1 166
-revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	100	92	50
-övriga tjänster	–	16	–
Summa	2 315	637	1 216

Not 11 Allmänna administrationskostnader

Personalkostnader

Koncernen	
2023	2022
Löner och arvoden	-24 023
Sociala avgifter	-7 727
Pensionskostnader	-2 886
Övriga personalkostnader	-239
Redovisat värde	-34 875

Övriga administrationskostnader

Lokalkostnader
Kreditupplysning
Konsultarvoden
Programvaror
Juristkostnader
Tillsynsavgifter
Porto och telefon
IT-kostnader
Arvode revisionsbyråer
Kostnad primär- kapitalinstrument
Övriga externa kostnader
Redovisat värde

Koncernen	
2023	2022
-2 431	-968
-2 289	-5 569
-26 384	-13 540
-3 871	-1 841
-875	-567
-537	-416
-488	-260
-162	-121
-2 385	-637
-1 023	-416
-4 411	-3 721
-44 858	-28 056

Not 12 Leasingavtal

Leasingskulder som presenteras i rapporten över finansiell ställning är enligt följande:

Koncernen	
2023-12-31	2022-12-31
Kortfristiga	3 868
Långfristiga	904
4 772	8 232

Koncernen leasar en lokal för kontor. För leasingavtal redovisas en nyttjanderätt och en leasingskuld i rapporten över finansiell ställning. Detta gäller inte för leasingavtal som inte anses ha ett väsentligt värde.

I allmänhet är leasingavtalen begränsade så att endast koncernen kan nyttja tillgången. Leasingavtalen är antingen icke-uppsägningsbara eller kan endast sägas upp mot en väsentlig uppsägningsavgift. Vissa leasingavtal innehåller en möjlighet till förlängning av leasingperioden. Koncernen får inte sälja eller ställa den underliggande tillgången som säkerhet. Koncernen måste hålla den hyrda byggnaden för kontor i gott skick och återställa till dess ursprungliga skick vid slutet av leasingperioden.

Leasingskulden garanteras genom att den underliggande tillgången ställts som säkerhet för skulden.

För löptidsanalys avseende leasingskulder se not 23. Belopp enligt nämnda löptidsanalys utgör även icke uppsägningsbara leasingavtal för moderbolaget.

Leasingavtal som inte redovisas som skuld

Koncernen har valt att inte redovisa en leasingskuld avseende leasingavtal för vilka den underliggande tillgången har ett lågt värde. Betalningar avseende sådana leasingavtal kostnadsförs linjärt.

Kostnaden avseende leasingavgifter som inte inkluderas i beräkningen av leasingskulden är enligt följande:

	2023-12-31	2022-12-31
Leasingavtal med underliggande tillgång med lågt värde	127	31
	127	31

Totalt kassaflöde avseende leasing för det räkenskapsår som avslutades den 31 december 2023 uppgick till 4 019 tkr (2022: 1 675 tkr).

Ytterligare information om nyttjanderätten per tillgångskategori är enligt följande:

2023-12-31	Redovisat värde	Avskrivning	Ränta
Lokaler	5 641	3 563	626
Total nyttjanderättstillgång	5 641	3 563	626
2022-12-31	Redovisat värde	Avskrivning	Ränta
Lokaler	9 204	1 485	663
Total nyttjanderättstillgång	9 204	1 485	663

Kostnadsförda leasingsavgifter för moderbolaget uppgår till 5 278 tkr (3 186 tkr).

Not 13 Övriga rörelsekostnader

Marknadsföringskostnader
Summa övriga rörelsekostnader

Koncernen	
2023	2022
-1 260	-5 163
-1 260	-5 163

Not 14 Kreditförluster, netto

	Koncernen	
	2023	2022
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, steg 1	-2 927	-4 130
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, steg 2	-2 673	-3 910
Kreditförluster netto, ej kreditförsämrade utlåning	-5 600	-8 040
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, steg 3	-6 763	-2 452
Periodens bortskrivning avseende konstaterade kreditförluster	-21 115	-10 096
Återföring av tidigare nedskrivna fordringar	10 534	–
Kreditförluster netto, kreditförsämrade utlåning	-17 344	-12 548
Summa kreditförluster netto	-22 944	-20 588

Not 15 Resultat från andelar i koncernföretag

	Moderföretaget	
	2023	2022
Realisationsresultat vid avyttring av andelar	–	-133
Summa	–	-133

Not 16 Resultat från andelar i joint venture

	Koncernen	
	2023	2022
Resultatandel joint venture	-335	–
Summa	-335	–

Not 17 Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter

	Moderföretaget	
	2023	2022
Ränteintäkter på finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde	14 091	1 974
Summa	14 091	1 974
Varav ränteintäkter från koncernföretag	–	33

Not 18 Övriga räntekostnader och liknande resultatposter

	Moderföretaget	
	2023	2022
Räntekostnader, upplåning till upplupet anskaffningsvärde	-12 290	-4 566
Obligation till upplupet anskaffningsvärde	–	-1 138
Summa räntekostnader	-12 290	-5 704
varav till koncernföretag	12 210	–

Not 19 Skatt på årets resultat

De viktigaste komponenterna i skattekostnaden för räkenskapsåret och förhållandet mellan förväntad skattekostnad baserat på svensk effektiv skattesats för koncernen på 20,6 % (2021: 20,6 %) och redovisad skattekostnad i resultatet är enligt följande:

	Koncernen		Moderföretaget	
	2023	2022	2023	2022
Resultat före skatt	-62 960	-76 481	-21 697	-17 857
Gällande skatt för moderföretaget	20,60%	20,60%	20,60%	20,60%
Förväntad skattekostnad	-12 970	15 755	-4 470	3 679
Skatteeffekt skattefria intäkter	-128	12	-1	–
Skatteeffekt ej avdragsgilla kostnader	1 340	-928	35	-867
Kostnader som ska dras av men som inte ingår i det redovisade resultatet	–	2 589	–	–
Underskottsavdrag som inte redovisas som tillgång	11 758	-17 428	4 435	-2 812
Förändring av temporära skillnader	35	31	–	–
Redovisad aktuell skatt i resultatet	35	31	–	–
Ackumulerade underskottsavdrag (Tkr) uppgår till:	390 796	327 400	185 620	164 224

Av totala underskottsavdrag är 150 391 tkr spärrade och kan nyttjas först 2028. Underskottsavdragen har ingen begränsning i tiden.

Not 20 Utlåning till kreditinstitut

	Koncernen	
	2023-12-31	2022-12-31
Likvida medel	153 085	107 345
Summa utlåning till kreditinstitut	153 085	107 345

Not 21 Utlåning till allmänheten

Utlåning sker i huvudsak i SEK. Det finns ett lån i GBP som uppgår till 19 087 tkr.

	Koncernen	
	2023-12-31	2022-12-31
Utlåning till allmänheten, brutto		
Steg 1, brutto	1 573 064	767 034
Steg 2, brutto	18 565	14 863
Steg 3, brutto	10 617	3 798
Summa utlåning till allmänheten, brutto	1 602 246	785 695
Reservering för förväntade kreditförluster		
Steg 1	-11 298	-8 371
Steg 2	-10 653	-7 980
Steg 3	-10 312	-3 549
Summa reservering för förväntade kreditförluster	-32 263	-19 900
Utlåning till allmänheten, netto		
Steg 1, netto	1 561 766	758 663
Steg 2, netto	7 912	6 883
Steg 3, netto	305	249
Summa utlåning till allmänheten, netto	1 569 983	765 795
Förändring av reservering för kreditförluster		
	2023-12-31	2022-12-31
Ingående balans	-19 900	-9 388
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i steg 1	-2 927	-4 150
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i steg 2	-2 673	-3 910
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i steg 3	-6 763	-2 452
Utgående balans	-32 263	-19 900

Utlåning till allmänheten, brutto

Redovisat bruttovärde 2023-01-01

Finansiella tillgångar som tillkommit under året

Amortering och förändringar avseende finansiella instrument som tagits bort från balansräkningen

Överföringar från steg 1 till steg 2

Överföringar från steg 1 till steg 3

Överföringar från steg 2 till steg 1

Överföringar från steg 2 till steg 3

Förändringar avseende finansiella instrument som tagits bort från balansräkningen

Utgående balans

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	767 034	14 863	3 798	785 695
	1 883 837	—	—	1 883 837
	-1 027 554	-6 931	-32 800	-1 067 285
	-22 579	22 579	—	—
	-30 458	—	30 458	—
	2 722	-2 722	—	—
	—	-9 223	9 223	—
	62	—	-62	—
	1 573 065	18 565	10 617	1 602 247

Reservering för förväntade kreditförluster

Förlustreserver per 2023-01-01

Finansiella tillgångar som tillkommit under året

Amortering och förändring avseende finansiella instrument som tagits bort från balansräkningen

Överföringar från steg 1 till steg 2

Överföringar från steg 1 till steg 3

Överföringar från steg 2 till steg 1

Överföringar från steg 2 till steg 3

Överföringar från steg 3 till steg 1

Utgående balans 2023-12-31

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	-8 371	-7 980	-3 549	-19 900
	-8 331	—	—	-8 331
	3 721	1 432	22 400	27 553
	998	-10 813	—	-9 815
	836	—	-22 433	-21 597
	-148	1 492	—	1 344
	—	5 216	-6 767	-1 551
	-4	—	37	33
	-11 299	-10 653	-10 312	-32 263

Not 22 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

I koncernen finns följande övriga innehav:

Emitterade av svenska kommuner

Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper

*Redovisat värde inkluderar upplupna räntetäkter för obligationer

2023-12-31		2022-12-31	
Redovisat belopp	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Nominellt belopp
200 082	200 000	122 208	123 000
200 082	200 000	122 208	123 000

Not 23 Löptidsanalys

De belopp som ingår i tabellen är tillgångarna och skuldernas avtalsenliga odiskonterade kassaflöden.

Betalbar vid anfordran	Återstående löptid					Totalt
	Högst 3 månader	3 månader - 1 år	1-5 år	> 5 år	Utan löptid	
2023-12-31						
Tillgångar						
Utlåning till kreditinstitut	153 085	—	—	—	—	153 085
Utlåning till allmänheten	—	386 130	58 037	175 664	809 183	1 569 983
Obligationer och andra räntebärande	—	200 082	—	—	—	200 082
Aktier och andelar	—	—	—	—	5 970	5 970
Övriga tillgångar	166 278	6 717	24	402	0	173 420
Upplupna intäkter	0	256	—	—	—	256
Summa tillgångar	319 363	593 184	58 061	176 066	809 183	2 102 796
Skulder						
In- och upplåning från allmänhet	1 885 239	—	—	—	—	1 885 239
Övriga skulder	794	22 369	—	—	—	23 163
Leasingskulder	—	883	2 985	904	—	4 772
Summa skulder	1 886 033	23 252	2 985	904	—	1 913 174
2022-12-31						
Tillgångar						
Utlåning till kreditinstitut	107 345	—	—	—	—	107 345
Utlåning till allmänheten	—	5 791	8 381	107 618	662 225	784 015
Obligationer och andra räntebärande	—	33 000	90 000	0	—	123 000
Aktier och andelar	—	—	—	—	5 000	5 000
Övriga tillgångar	40 432	—	—	37 591	6	89 973
Upplupna intäkter	—	548	—	—	—	548
Summa tillgångar	147 777	39 339	98 381	145 209	662 231	1 109 333
Skulder						
In- och upplåning från allmänhet	896 987	—	—	—	—	896 987
Övriga skulder	4 690	4 829	68	—	—	9 587
Leasingskulder	—	1 005	3 015	4 212	—	8 232
Summa skulder	901 677	5 834	3 083	4 212	—	914 806

Not 24 Balanserade utvecklingsarbeten och liknande arbeten

Förändringar i redovisade värden för utvecklingsarbeten och liknande arbeten är enligt följande:

	Koncernen	
	2023-12-31	2022-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	—	—
Internt utvecklade	1 231	—
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	1 231	—
Redovisat värde	1 231	—

Redovisade värden för utvecklingsarbeten avser pågående utvecklingskostnad av kreditmotor till kund för kreditupplysningsmodell baserad på realtidsdata. Plattformen beräknas vara klar och tas i bruk i maj 2024. Totalt belopp för utveckling som kostnadsförts under perioden uppgår till 1 231 tkr.

Not 25 Goodwill

Förändringar i redovisade värden för goodwill är enligt följande:

	Koncernen	
	2023-12-31	2022-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	5 862	5 862
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	5 862	5 862
Ingående ackumulerade nedskrivningar	—	—
Årets nedskrivningar	-5 862	—
Utgående ackumulerade nedskrivningar	-5 862	—
Redovisat värde	—	5 862

Nedskrivningsprövning

Vid den årliga nedskrivningsprövningen fördelas goodwill på de kassagenererande enheter som förväntas dra fördel av synergieffekterna från de rörelseförvärv där goodwill uppstår.

Goodwill per kassagenererande enhet	Koncernen	
	2023-12-31	2022-12-31
Flow Cap AB	—	5 862
	—	5 862

Ingående goodwillvärde hänförs till förvärv av Flow Cap AB. Något goodwillvärde bedöms vid bokslutet inte finnas kvar. Moank Pay AB, som äger 100 % av Flow Cap AB, har skrivit ned sitt innehav av aktier i Flow Cap AB med 50%.

Not 26 Materiella anläggningstillgångar

Förändringar i redovisade värden avseende maskiner och andra tekniska anläggningar är:

	Koncernen		Moderföretaget	
	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	1 345	637	477	–
Inköp	28	708	–	477
Försäljningar/utrangeringar	-31	–	–	–
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	1 342	1 345	477	477
Ingående ackumulerade avskrivningar	-652	-508	-29	–
Försäljningar/utrangeringar	28	–	–	–
Årets avskrivningar	-230	-144	-173	-29
Utgående ackumulerade avskrivningar	-854	-652	-202	-29
Redovisat värde	488	693	274	448

Not 27 Finansiella tillgångar och skulder

Kategorier av finansiella tillgångar och skulder

Principerna beskriver respektive kategori av finansiella tillgångar och skulder samt tillhörande redovisnings- och värderingsprinciper. De redovisade värdena för finansiella tillgångar och skulder per kategori är enligt följande:

2023-12-31	Upplupet anskaff- ningsvärde	Verkligt värde via resultat- räkningen	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	153 085	-	153 085	153 085
Utlåning till allmänheten	1 569 983	-	1 569 983	1 569 983
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	200 082	-	200 082	200 097
Aktier och andelar	-	5 780	5 780	5 780
Övriga tillgångar	170 125	-	170 125	170 125
Totala finansiella tillgångar	2 093 275	5 780	2 099 055	2 099 070

2023-12-31	Verkligt värde via resultat- räkningen	Summa redovisat värde	Övriga skulder (upplupet anskaffnings värde)
Finansiella skulder			
Inlåning från allmänheten	1 885 239	1 885 239	1 885 239
Övriga skulder	8 671	8 671	8 671
Leasingskulder	4 772	4 772	4 772
Totala finansiella skulder	-	1 898 682	1 898 682

2022-12-31	Upplupet anskaff- ningsvärde	Verkligt värde via resultat- räkningen	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	107 345	-	107 345	107 345
Utlåning till allmänheten	765 795	-	765 795	765 795
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	122 208	-	122 208	121 482
Aktier och andelar	-	5 000	5 000	5 000
Övriga tillgångar	94 530	-	94 530	94 530
Totala finansiella tillgångar	1 089 878	5 000	1 094 878	1 094 152

2022-12-31	Verkligt värde via resultat- räkningen	Summa redovisat värde	Övriga skulder (upplupet anskaffnings värde)
Finansiella skulder			
Inlåning från allmänheten	896 987	896 987	896 987
Övriga skulder	4 884	4 884	4 884
Leasingskulder	8 232	8 232	8 232
Totala finansiella skulder	910 103	910 103	910 103

Upplupet värde

Redovisat värde avseende in- och utlåning till kreditinstitut med rörlig ränta anses reflektera det verkliga värdet. Samtliga av dessa tillgångar och skulder löper med rörlig ränta.

För investeringar i obligationer baseras verkligt värde på noterade priser i nivå 1.

Värdering till verkligt värde

Aktier och andelar avser onoterade värdepapper. Det verkliga värdet har beräknats med användning av multipelvärdering baserat på marknadspraxis. De är klassificerade som nivå 3 i verkligt värdehierarkin, då ej observerbara data har använts.

Moank Fintech Group AB (publ)
Org. nr 556863-0361

Övriga finansiella instrument

För kortfristiga fordringar och skulder samt utlåning till rörlig ränta anses det redovisade värdet reflektera det verkliga värdet.

Det redovisade värdet på följande finansiella tillgångar och skulder har bedömts vara en rimlig uppskattning av det verkliga värdet:

- Utlåning till kreditinstitut
- Utlåning till allmänheten
- Kundfordringar icke-finansiell verksamhet
- Övriga tillgångar
- Övriga skulder

Not 28 Andelar i koncernföretag

Koncernens sammansättning

I koncernen ingår följande direkta innehav i dotterföretag:

Namn	Org.nr	Säte	Antal andelar	Andel % 2023	Andel % 2022	Bokfört värde
Moank AB	559000-0237	Sverige	308 643	100	100	437 312
Fimento AB	559223-6896	Sverige	451	90,2	100	37 455
Moank Pay AB	559223-2044	Sverige	500	100	100	7 108
Flow Cap	556831-8108	Sverige	1 000	100	100	
Moank Finance AB	559422-9139	Sverige	500	100	–	95
						481 970

Moank AB tillhandahåller finansiella tjänster, förvaltning av värdepapper samt lämnar kredit eller förmedlar kredit till privatpersoner och företag.

Fimento AB bedriver teknikutveckling och försäljning av en teknisk plattform för att underlätta och möjliggöra digitalisering av finansiella tjänster för och emellan finansiella och icke-finansiella bolag.

Under året har 9,8% av aktierna i Fimento sålts till CMI Group AB, vilket är moderbolagets majoritetsägare.

Moank Pay AB är ett koncerninternt holdingföretag som från 2021 äger aktierna i Flow Cap AB.

Flow Cap tillhandahåller fakturaservice, bokföring och andra administrativa tjänster kring ekonomifunktioner.

Moank Finance AB bildades i februari 2023. Under året har bolaget inte bedrivit någon verksamhet.

Förändring under året:

	Moderföretaget	
	2023-12-31	2022-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	398 062	245 377
Förvärv	50	–
Tillskott	90 453	152 743
Fusion	–	-58
Försäljningar/utrangeringar	-6 595	–
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	481 970	398 062
Redovisat värde	481 970	398 062

Not 29 Fordringar hos koncernföretag

Finansiella anläggningstillgångar

	Koncernen		Moderföretaget	
	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	–	–	–	50 000
Nya fordringar	–	–	–	–
Fusion	–	–	–	-50 000
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	–	–	–	–
Redovisat värde	–	–	–	–

Kortfristiga fordringar

	Koncernen		Moderföretaget	
	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	41 143	79 853	67 900	99 292
Nya fordringar	20 375	400	18 906	6 199
Betalningar/amorteringar	–	-39 110	-10 892	-37 591
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	61 518	41 143	75 914	67 900
Ingående ackumulerade nedskrivningar	–	–	-95	-109
Återföring av nedskrivningar	–	–	11	14
Årets nedskrivningar	-176	–	-94	–
Utgående ackumulerade nedskrivningar	-176	–	-178	-95
Redovisat värde	61 342	41 143	75 737	67 805

Koncernens fordringar på andra koncernföretag ingår i posten Utlåning till allmänheten.

Not 30 Andelar i joint venture

Det redovisade värdet av innehav redovisad enligt kapitalandelsmetoden är följande:

	Koncernen		Moderföretaget	
	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Innehav i joint ventures	525	–	525	–
Summa andelar redovisade enligt kapitalandelsmetoden	525	–	525	–

Koncernens andel i resultatet från innehav redovisade enligt kapitalandelsmetoden uppgår till följande:

	2023	2022
Innehav i joint ventures	-335	–
Summa andel i resultatet från innehav redovisade enligt kapitalandelsmetoden	-335	–
Redovisat värde	190	–

Andelar i joint ventures

Namn/säte	Huvudsaklig verksamhet	Koncernens ägarandel	
		2023-12-31	2022-12-31
evoli Pay AB, Sverige	Marknadsföra betalningslösningar och försäkringar	50%	–

Innehavet i evoli Pay AB redovisas enligt kapitalandelsmetoden. Bolaget registrerades 2023-01-19 och har under året haft begränsad verksamhet.

Finansiell information i sammandrag per 2023-12-31 är enligt följande:

	2023-12-31
Anläggningstillgångar	0
Omsättningstillgångar 1)	487
Summa tillgångar	487
Kortfristiga skulder 2)	-108
Summa skulder	-108
Nettotillgångar	379
1) Inklusive likvida medel	487
2) Inklusive finansiella skulder (exklusive leverantörsskulder och liknande skulder samt avsättning)	-10
	2023
Intäkter	–
Förlust och totalresultat för året	-670

Not 31 Ägarintressen i övriga företag

Avser ägande i EPI Group Holdings Limited och Maskinflisning i Laxå Aktiebolag.

	Koncernen	
	2023-12-31	2022-12-31
Ingående värden	5 000	5 155
Försäljningar/utrangeringar	–	-155
Utgående värden	5 000	5 000
Verkligt värdevärdering	5 780	–
Verkligt värdevärdering	-5 000	–
Årets förändring verkligt värdevärdering	780	–
Redovisat värde	5 780	5 000

	Moderföretaget	
	2023-12-31	2022-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	5 000	5 155
Försäljningar/utrangeringar	–	-155
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	5 000	5 000
Ingående ackumulerade uppskrivningar	–	–
Årets uppskrivningar	5 780	–
Utgående ackumulerade uppskrivningar	5 780	–
Ingående ackumulerade nedskrivningar	–	–
Årets nedskrivningar	-5 000	–
Utgående ackumulerade nedskrivningar	-5 000	–
Redovisat värde	5 780	5 000

Not 32 Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder

Uppskjutna skatter som uppstår till följd av temporära skillnader och outnyttjade underskottsavdrag summeras enligt följande:

Förändring under året:

	Redovisat i			
	2023-01-01	övrigt totalresultat	resultat- räkningen	2023-12-31
Nyttjanderättstillgångar	1 696	–	-713	983
Leasingskulder	-1 665	–	747	-918
	31	–	35	66

Förändring under året:

	Redovisat i			
	2022-01-01	övrigt totalresultat	resultat- räkningen	2022-12-31
Nyttjanderättstillgångar	428	–	1 268	1 696
Leasingskulder	-428	–	-1 237	-1 665
	–	–	31	31

Koncernen kommer inte att redovisa uppskjutna skattefordringar relaterade till underskotten som en tillgång förrän koncernens bolag går med vinst.

Not 33 Andra långfristiga fordringar

	Moderföretaget	
	2023-12-31	2022-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	18 147	15 585
Nya fordringar/ränta	21 653	734
Betalningar/amorteringar	0	-354
Valutakursförändring	247	2 182
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	40 047	18 147
Ingående ackumulerade nedskrivningar	-91	-78
Återförda nedskrivningar	47	–
Årets nedskrivningar	–	-13
Utgående ackumulerade nedskrivningar	-44	-91
Redovisat värde	40 003	18 056

För koncernen ingår denna fordring i posten utlåning till allmänheten då det avser en fordran i koncernens kreditverksamhet.

Not 34 Övriga tillgångar/fordringar

Övriga fordringar består av följande:

	Koncernen		Moderföretaget	
	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Kundfordringar	3 841	–	–	–
Moms	2 894	1 119	2 095	–
Skattekonto	165 293	40 042	2	–
Koncernbolag (överordnad)	–	3 534	–	–
Reversfordran inkl ränta	–	9 848	141 000	–
Försäljningslikvid ELMi-gruppen	–	37 564	–	–
Övrigt	1 394	3 542	2 149	2 046
Redovisat värde	173 420	95 649	145 245	2 046

Not 35 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	Koncernen		Moderföretaget	
	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Hyra	153	–	1 340	–
Upplupna intäkter övriga	–	548	–	–
Förutbetald leasing	–	30	–	11
Förutbetald försäkring	12	7	12	6
Övriga poster	3 619	338	3 285	1 249
Redovisat värde	3 784	923	4 637	1 266

**Not 36 Eget kapital
Aktiekapital**

Aktiekapitalet i moderföretaget består enbart av till fullo betalda stamaktier med ett nominellt värde (kvotvärde) om 0,06 (0,01) kr/aktie fördelat på serier A, B och C, förutom 37 tkr som avser tecknat ej betalt kapital.

Villkor per aktieslag

Aktier i serie A har inte rätt till utdelning. Aktier av serie A medför tio röster per aktie och aktier av serie B och serie C medför en röst per aktie. Aktier av serie A ska inte berättiga till del i bolagets värde utöver aktiens kvotvärde. Vid bolagets likvidation ska aktier av respektive serie B och C medföra företrädesrätt till återbetalning framför aktier av serie A. Återbetalningen avser ett belopp motsvarande vad som totalt, för aktier av respektive serie B och C, investerats i aktier av den aktuella serien delat med antalet aktier av den aktuella serien.

Under 2023 har moderbolaget genomfört 2 st nyemissioner. Totalt har 689 333 st aktier fördelat på 686 066 st B-aktier och 3 267 st C-aktier emitterats. Emissionerna har skett till 120 kr per aktie.

Pågående nyemission

Pågående nyemission sker till kurs 120 kr per aktie med nominellt värde (kvotvärde) 0,06 kr per aktie och avser totalt 1 055 866 st B-aktier. Av dessa utgör 439 199 st aktier till belopp 52 704 tkr (varav aktiekapital 26 tkr) den riktade delen av 120 miljoners emission som kommunicerades hösten 2022. Resterande 616 667 st aktier till belopp 74 000 tkr (varav aktiekapital 37 tkr) avser riktad nyemission till Julia Holding AB vilken beslutades och tecknades i december 2023 men betalades 2024. Emissionerna är registrerade under januari och februari 2024.

	2023-12-31	2022-12-31
Tecknade och betalda aktier:		
- Vid årets början	10 274 234	56 096 476
- Indragning av aktier	—	-47 500 000
- Nyemission	689 333	1 677 758
Tecknade och betalda aktier	10 963 567	10 274 234
- Nyemission ej registrerad	1 055 866	468 168
Summa beslutade vid årets slut	12 019 433	10 742 402

Aktieslag

	2023-12-31	2022-12-31
Aktier av serie A	2 500 000	2 500 000
Aktier av serie B	8 091 494	7 405 428
Aktier av serie C	372 073	368 806

Redovisning av primärkapitalinstrument emitterat under 2022

Under 2022 emitterade moderföretaget eviga obligationer avseende övrigt primärkapital, s.k. Tier 1 Capital, med fast ränta. Nominellt värde på de emitterade obligationer uppgår till 150 Mkr. Detta utgör primärkapitalinstrument i företaget.

Primärkapitalinstrumentet har en evig löptid med första möjliga inlösen efter fem år och löper med en årlig ränta på 8%.

Emitterade primärkapitalinstrument bedöms uppfylla villkoren för att klassificeras som eget kapital, dels då instrumentet enligt villkoren inte har en fastställd förfallotidpunkt, dels för att emittenten av instrumentet har full diskretion beträffande räntebetalningarna. Räntebetalningar kan enbart göras ur moderföretagets utdelningsbara medel och kan, vid varje tillfälle, helt eller delvis ställas in enligt moderföretagets fria val.

Primärkapitalinstrumentet klassificeras som fritt eget kapital i moderföretaget. Utbetalningar till innehavarna av instrumentet, framför allt ränta, redovisas mot balanserat resultat.

Not 37 Övriga skulder

Övriga skulder består av följande:

	Koncernen		Modersföretaget	
	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Kortfristiga				
Leverantörsskulder	7 877	4 593	—	—
Koncern- och intresseföretag	794	4 759	—	—
Skatt och moms	14 560	2 015	491	139
Övrigt	1 101	317	—	460
Redovisat värde	24 332	11 684	491	599

Not 38 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	Koncernen		Modersföretaget	
	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Personalrelaterade kostnader	5 005	4 518	331	826
Upplupen försäkringskostnad	308	222	—	—
Övriga poster	5 350	2 034	1 830	1 561
Redovisat värde	10 663	6 774	2 161	2 387

Not 39 Ställda säkerheter

Bolaget har inga ställda säkerheter

Not 40 Koncernuppgifter

Per 2023-12-31 innehade CMI Group AB, org. nr. 556759-2380 med säte i Stockholm 74,71% (76,28%) av rösterna och 22,80% (24,33%) av aktierna i moderbolaget.

Modersföretag i den översta koncernen som företaget tillhör är ALMAC Konsult AB, org nr 556904-0693.

Moank Fintech Group AB (publ)
Org. nr 556863-0361

Not 41 Transaktioner med närstående

Under perioden har teckningsoptioner givits ut vilket har tecknats av närstående enligt nedan. Moank AB har lämnat lån till Moank Fintech Group, som vid bokslutet uppgår till 248 miljoner. Moank Fintech Group har sålt 9,8 % av aktierna i Fimento AB till CMI Group AB. Alla transaktioner med närstående personer till koncernen är enligt marknadsmässiga villkor.

Koncernens närstående innefattar nyckelpersoner samt andra enligt beskrivning nedan.

Moderföretaget har fordringar på sin huvudaktieägare, CMI Group AB.

Såvida annat inte är angivet finns inga transaktioner med specialvillkor och inga garantier har utfästs eller tagits emot. Utestående saldon regleras vanligen med likvida medel.

Transaktioner med nyckelpersoner i ledande ställning

Koncernens nyckelpersoner utgörs av moderbolagets styrelse och VD. Ersättningen till nyckelpersoner i ledande ställning innefattar följande kostnader:

	2023-12-31	2022-12-31
Kortfristiga förmåner till anställda		
Löner, andra kortfristiga förmåner och övriga sociala avgifter till anställda samt styresleiarvoden, se not 7		
Fakturerade ersättningar	–	1 030
Övriga ersättningar *	–	217
	–	1 247

* övriga ersättningar avser tjänstebil och hyresersättning till tidigare VD

Ersättning efter avslutad anställning se not 7

Summa ersättningar	–	1 247
---------------------------	---	-------

Transaktioner med koncernföretag

		Koncernen		Moderföretaget	
		2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Intäkter					
Moank AB	hyra	–	–	2 720	–
	management fee	–	–	3 070	–
	övrigt	–	–	33	–
Fimento AB	hyra	–	–	1 440	–
	management fee	–	–	1 930	–
	konsultarvode	–	–	–	4 072
Flow Cap AB	ränta	–	–	–	33
Moank Pay AB	ränta	–	–	874	–
				10 067	4 105
Kostnader					
Moank AB	ränta	–	–	12 210	–
CMI Group AB	hyra	–	3 532	–	3 244
	lokalkostnad övrigt	–	2 079	–	1 681
		–	–	–	–
		–	5 611	12 210	4925
Transaktioner med övriga närstående företag					
Kostnader					
PW Technology AB	programvaror	312	–		
		312	–		

Bolaget kontrolleras av Moank AB:s grundare och är kopplat till den utredning som visar på lojalitetsbrott.

Lån till koncernföretag

Moank Fintech Group AB har lämnat lån till dotterbolag och övriga koncernföretag

Fordran dotterbolag

Moank Pay AB ägs till 100%

(tidigare Credit Opportunity Securum AB)

Storlek av lämnade lån

Räntevillkor

Lämnat lån under året/perioden

Ränta under året/perioden

Aktieägartillskott lämnat

Flow Cap AB

Kundfordran

Moank AB

Kundfordran

Skuld dotterbolag

Moank AB ägs till 100%

Storlek av lämnade lån

Räntevillkor

Lämnat lån under året/perioden

Ränta under året/perioden

Aktieägartillskott lämnat

Moderföretaget	
2023-12-31	2022-12-31
6 856	12 943
Stibor + 1%	Räntefritt
15	3 482
874	–
7 058	–
2 862	–
4 688	–
Moderföretaget	
2023-12-31	2022-12-31
248 215	–
7%	–
248 215	–
12 210	–
75 000	89 000

Moank Fintech Group AB (publ)
Org. nr 556863-0361

Fimento	ägs till 90,2 %, sålt del av innehav under året		
Storlek av lämnade lån		1 700	–
Räntevillkor		Räntefritt	Räntefritt
Lämnat lån		1 700	–
Kundfaktura		–	3 449
Aktieägartillskott lämnat		8 350	13 743
Säld andel av bolaget	9,80%	-6 595	–
Moank Finance AB	ägs till 100%, förvärvat under året		
Storlek av lämnade lån		20	–
Förvärv av bolag		50	–
Aktieägartillskott lämnat		45	–
		Koncernen och Moderföretaget	
		2023-12-31	2022-12-31
<u>Fordran övriga koncernbolag</u>			
CMI Group AB	moderbolag till MFG		
Storlek av lämnade lån		6 685	–
Räntevillkor		5,5%	–
Lämnat lån under året		6 685	–
Ränta under året		108	–
PEQ Invest 1 AB	ägs till 54,16% av CMI Group AB		
Storlek av lämnade lån		10 713	9 898
Räntevillkor	1,9 miljoner	5%	5%
	6 miljoner	12%	–
Lämnat lån under året		–	1 900
Ränta under året		815	782
Credit opportunity leasing AB	inom CMI koncernen		
Storlek av lämnade lån	överlåtelse av fordran till Emblacom OY	–	3 552
Räntevillkor		–	12%
Ränta under året		–	400
Jakobsbergsgatan Invest AB	inom CMI koncernen		
Storlek av lämnade lån		40 007	37 591
Räntevillkor		Stibor +1%	Räntefritt
Amorterat under året		–	-37 591
Ränta under året		2 509	–
Emblacom OY	ägs till 100% av Emblacom AB		
Storlek av lämnade lån	vilka ägs till 90% av PEQ Invest 1 AB	3 996	–
Räntevillkor		12%	–
	övertagande av fordran från Credit opportunity leasing AB	–	–
Lämnat lån under året/perioden		451	–
Ränta under året			
Evoli Pay AB	intressebolag, ägs till 50%		
Storlek av lämnade lån		10	–
Räntevillkor		Räntefritt	–
<u>Skuld övriga koncernbolag</u>			
CMI Group AB			
Storlek av lämnade lån	Checkkredit	726	4 690
Räntevillkor		Räntefritt	Räntefritt

Teckningsoptioner

Teckningsoptioner serie 2022/2026

Ett incitamentsprogram till vissa nyckelpersoner som fastställdes på extra bolagsstämma i november 2022 har slutförts fulltecknat under perioden. Detta har inneburit emission av 399 500 teckningsoptioner till marknadsvärde. Marknadsvärdet för optionerna har beräknats enligt Black & Scholes värderingsmodell. Värdet på optionerna vid tilldelningstillfället har beräknats till 9,36 kronor per teckningsoption. Varje teckningsoption berättigar till teckning av en aktie av serie B till en teckningskurs om 74,40 kr per aktie. Överkursen tillförs övrigt tillskjutet kapital för koncernen respektive fri överkursfond i MFG AB. Teckningsoptionerna är fullt betalda kontant. Anmälan om teckning av aktier kan ske mellan 1 december 2025 och 1 februari 2026 eller tidigare- eller senarelagd period som anges i teckningsoptionsvillkoren. Vid fullt utnyttjande av teckningsoptioner kan aktiekapitalet ökas med högst ca 26 tkr.

Närstående	Antal	Värde	Förvärvs- pris
VD	30 000	9,36	280 800
Styrelse	102 000	9,36	954 720
Ledande befattningshavare	45 000	9,36	421 200
Summa	177 000		1 656 720
Övriga	222 500	9,36	2 082 600
Totalt	399 500		3 739 320

Not 42 Kapitaltäckning

Moank Fintech Group AB (publ) är moderbolag i en konsoliderad situation där dotterbolaget Moank AB ingår. För fastställande av företagets lagstadgade kapitalkrav gäller lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, kapitaltäckningsförordningen (EU nr 575/2013), lagen om kapitalbuffertar (2014:966), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12) samt Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2010:7).

Syftet med reglerna är att säkerställa att företaget hanterar sina risker och skyddar kunderna. Reglerna innebär att företagets kapitalbas ska täcka kapitalbehovet inklusive minimikapitalkravet (kapitalkravet för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk).

Kärnprimärkapitalrelationen och den totala kapitalrelationen för konsoliderad situation uppgick per den 31 december 2023 till 10,7% respektive 23,9%. Totalt kapitalbehov inklusive buffertar uppgick per 31 december 2023 till 15,9%. Moank Fintech Group AB (publ) har som mål att över tid arbeta med effektiv kapitalplanering vilket innebär att emittera såväl AT1 som T2 obligationer. Företagets kapitalposition för den konsoliderade situationen per den 31 december 2023 redovisas nedan. För ytterligare information hänvisas till Moanks hemsida.

Kapitalsituation (tkr)	2023-12-31	2022-12-31
Tillgänglig kapitalbas		
Kärnprimärkapital	119 373	109 973
Primärkapital	146 324	145 300
Total kapitalbas	265 697	255 273
Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)	1 112 036	764 520
Kapitalrelationer (% av REA)		
Kärnprimärkapitalrelation (%)	10,7%	14,4%
Primärkapitalrelation (%)	23,9%	33,4%
Total kapitalrelation (%)	23,9%	33,4%
Internt bedömt kapitalbehov (% av REA)		
Pelare I	8,0%	8,0%
Pelare II	1,9%	2,6%
Internt bedömd kapitalbuffert*	1,5%	1,5%
Internt bedömt kapitalbehov	11,4%	12,1%
* Av styrelsen fastställd kapitalbuffert		
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalbehov (% av REA)		
Kapitalkonverteringsbuffert (%)	2,5%	2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert (%)	2,0%	1,0%
Kombinerat buffertkrav (%)	4,5%	3,5%
Samlat kapitalbaskrav		
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar	177 191	119 521
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar (%)	15,9%	15,6%

Specifikation av kapitalbas (tkr)	2023-12-31	2022-12-31
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	613 600	529 430
Varav: Aktiekapital	658	645
Varav: Uppskrivningsfond	5 780	–
Varav: Överkursfond	607 162	528 785
Ej utdelade vinstmedel	-442 831	-348 546
Vinst eller förlust som godtas	-51 396	-70 911
Sammanlagda lagstifningsjusteringar av kärnprimärkapital	0	0
SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL	119 373	109 973
Primärkapital	146 324	145 300
Supplementärkapital	0	0
SUMMA TOTAL KAPITALBAS	265 697	255 273

Specifikation kapitalkrav (tkr)	Riskvägda exponeringsb elopp 2023-12-31	Kapitalbas- krav 2023-12-31
Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0
Exponeringar mot institut	78 063	6 245
Exponeringar mot företag	213 977	16 384
Exponeringar mot hushåll	702 985	56 239
Exponering fallerande fordringar	305	24
Aktieexponeringar	76 274	6 102
Andra exponeringar	18 150	1 452
Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)	1 089 754	86 446
Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	19 131	1 531
Operativ risk (enl. schablonmetod)	3 151	252
Totalt Pelare 1	1 112 036	88 963

Kapitalbehov	Belopp i tkr 2023-12-31	% av REA 2023-12-31
Kapitalkrav pelare I	88 963	8%
Kapitalkrav pelare II	21 506	1,9%
Internt bedömd kapitalbuffert	16 681	1,5%
Kombinerat buffertkrav	50 042	4,5%
Total kapitalbehov	177 192	15,9%
Kärnprimärkapital	119 373	10,7%
Kapitalbas	265 696	23,9%

Moank Fintech Group AB (publ)
Org. nr 556863-0361

Specifikation kapitalkrav (tkr)	Riskvägda exponeringsb elopp 2022-12-31	Kapitalbas- krav 2022-12-31
Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0
Exponeringar mot institut	20 805	1 664
Exponeringar mot företag	94 128	7 530
Exponeringar mot hushåll	554 682	44 375
Exponering fallerande fordringar	249	20
Aktieexponeringar	67 047	5 364
Andra exponeringar	5 503	440
Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)	742 414	59 393
Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	16 790	1 343
Operativ risk (enl. schablonmetod)	5 316	425
Totalt Pelare 1	764 520	61 162
Kapitalbehov	Belopp i tkr 2022-12-31	% av REA 2022-12-31
Kapitalkrav pelare I	61 162	8%
Kapitalkrav pelare II	2 013	2,6%
Internt bedömd kapitalbuffert	11 468	1,5%
Kombinerat buffertkrav	26 758	3,5%
Total kapitalbehov	119 521	15,6%
Kärnprimärkapital	109 973	14,4%
Kapitalbas	255 273	33,4%
Företagets likviditetssituation (tkr)	2023-12-31	2022-12-31
Likviditetsreserv		
Högljvida tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)	365 351	162 250
Kassa och tillgodohavanden i bank	262 762	104 079
Summa likviditetsreserv	628 113	266 329
Finansieringskällor		
Inlåning från allmänheten	1 885 239	896 987
Övriga skulder	38 513	17 349
Kapitalbas	265 696	255 273
Summa finansieringskällor	2 189 448	1 169 609
Övrig information		
Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	33,3%	29,7%
LCR (%)	775,2%	725,6%
NSFR (%)	164,7%	157,1%
Bruttosoliditet (%)	12,1%	21,8%

Not 43 Händelser efter balansdagen

Den i november kommunicerade investeringen från Julia Holding AB slutfördes i kvartal 1, 2024. Bolaget tillfördes 74 mkr i den riktade emissionen.

De riktade emissioner som initierades under 2023 slutfördes och registrerades under kvartal 1, 2024. Totalt tillfördes bolaget 126,7 mkr i emissionerna varav en större andel från Julia Holdings investering.

Under kvartal 1 förvärvade bolaget resterande 50% av aktierna i det delägda bolaget evoli pay AB, som har bedrivits som ett joint venture tillsammans med försäkringsförmedlaren evoli AB. Affären möjliggör ett mer direkt fokus för koncernen att erbjuda betalösningar för B2B/B2C-kunder. I ett led i att renodla koncernstrukturen fusionerades evoli pay AB med det helägda dotterbolaget Moank Pay AB, samtidigt fusionerades även det helägda dotterbolaget Flow Cap AB in i Moank Pay AB.

I februari 2024 slutfördes förvärv av en portfölj med blancokrediter på cirka 240 mkr från Wästgöta Finans.

I januari 2024 uppdagades misstankar om att anställda i ett av Moank Fintech Group's dotterbolag brustit i sin lojalitetsplikt gentemot sin arbetsgivare Moank AB. Med anledning av dessa misstankar tillsatte bolaget en utredning som utfördes av Advokatfirman Vinge KB.

Utredningen visade att två anställda i förtroendeställning, den tidigare verkställande direktören samt en tidigare ledande befattningshavare, till synes har satt sina egna och ett av dem delägt bolags intressen framför arbetsgivarens intressen. Av utredningen framgår exempel på lojalitetsbrott där de har gynnat sig själva på arbetsgivarens bekostnad och risk.

Händelserna har i allt väsentligt inte påverkat den grundläggande affärsverksamheten i Moank AB förutom att det föranlett utredningskostnader, men med anledning av vad som framkommit i utredningen har de två anställda entledigats från sina tjänster i Moank AB.

Utredningskostnaderna från Advokatfirma Vinge KB uppgår under 2024 (fram till maj månad) till 2 240 tkr.

Not 44 Kassaflöde

Följande icke kassapåverkande justeringar och justeringar för förändringar i rörelsekapital har gjorts i resultat före skatt för att komma fram till kassaflödet från den löpande verksamheten:

	Koncernen		Moderföretaget	
	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Av- och nedskrivningar på icke-finansiella tillgångar	9 658	3 868	173	29
Verkligt värde värdering aktier	-5 780	—	—	—
Verkligt värde värdering aktier	5 000	—	—	—
Orealiserade valutakursförändringar	—	—	-294	-2 182
Relisationsresultat från anläggningstillgångar	—	133	—	22
Resultat från innehav enligt kapitalandelsmetoden	335	—	—	—
Kostnad primärkapitalinstrument	1 023	—	1 023	—
Summa justeringar	10 236	4 001	903	-2 131

Förändringar i skulder hänförliga till finansieringsverksamheten

	Kassa- flödespå- verkande		Ej kassaflödespåverkande		Utg balans
	Ing balans	Amortering	Nytt avtal	Övrigt	
Finansiella skulder					
2023					
Leasingskulder	8 232	-3 460	–	–	4 772
2022					
Emitterade värdepapper	99 960	-100 100	–	140	–
Leasingskulder	2 082	-4 539	10 689	–	8 232
Skulder till kreditinstitut	352 163	-352 163	–	–	–

Not 45 Eventualförpliktelser och eventualtillgångar

Varken koncernen eller moderföretaget har några eventualförpliktelser eller eventualtillgångar.

Not 46 Definitor av nyckeltal

Koncernen

Räntenetto	Rörelsens ränteintäkter minus räntekostnader
Kreditförluster, netto	Konstaterade kreditförluster plus/minus förändring reserv för förväntade kreditförluster
Utlåning till allmänheten	Utlåning till allmänheten brutto minus reservering för förväntade kreditförluster
Avkastning på totala tillgångar	Årets nettoresultat i % av genomsnittlig balansomslutning
Total kapitalrelation	Total kapitalbas i % av totalt riskvägs exponeringsbelopp (REA)
Moderföretaget	
Omsättning	Rörelsens huvudintäkter, fakturerade kostnader, sidointäkter samt intäktskorrigeringar
Resultat efter finansiella poster	Resultat efter finansiella intäkter och kostnader men före bokslutsdispositioner och skatter
Soliditet	Justerat eget kapital i % av balansomslutning
Avkastning på totala tillgångar	Årets nettoresultat i % av genomsnittlig balansomslutning
Balansomslutning	Företagets samlade tillgångar

Not 47 Rörelseförvärv som skett efter balansdagen

Förvärv av evoli Pay AB

Den 29 februari 2024 förvärvade dotterbolaget Moank Pay AB 50 % av egetkapitalinstrumenten i evoli Pay AB från evoli AB. evoli Pay AB har bedrivits som ett joint venture mellan Moank Fintech Group AB (publ) och försäkringsförmedlaren evoli AB. Förvärvet gjordes för att verksamheten för betaltjänster ska bli en helägd och integrerad del av koncernen.

Detaljerna i rörelseförvärvet är enligt följande:

	2024-02-29
Verkligt värde av överförd ersättning	
Belopp som ska regleras kontant 50% av aktierna	110
Verkligt värde av tidigare ägd andel 50% ägd av MFG	110
Summa	220
Redovisade belopp på identifierbara nettotillgångar	
Likvida medel	273
Summa omsättningstillgångar	273
Övriga skulder	-103
Summa kortfristiga skulder	-103
Identifierbara nettotillgångar	170
Aktiekapital vid förvärv	50
Överförd kontant ersättning	110
Förvärvade likvida medel	-273
Nettokassaflöde vid förvärv	-163

Överförd ersättning

Förvärvet av evoli Pay AB reglerades kontant med 109 634 kr, där 25 000 kr avser aktier och 84 634 kr avser nettokassa.

Not 48 Riskhantering avseende finansiella instrument

Riskhanteringsmål och principer

Koncernens affärsverksamhet medför att bolaget exponeras för ett antal risker, där den främsta är kreditrisk följt av likviditetsrisk, operativ risk, marknadsrisk och affärsrisk.

Koncernen tar medvetna och kontrollerade risker som stödjer företagets affärsplan och finansiella mål på kort och lång sikt. Riskexponering får endast förekomma för sådana risker som styrelsen har fastställt riskkapitl för och i den omfattning som riskkapitlen tillåter.

Uppfyllelsen av riskstrategin innebär att krav ställs på hög riskmedvetenhet och en sund riskkultur hos dem som arbetar med riskhantering, från de som har att fatta beslut om riskexponering till de som har att kontrollera verksamheten. God riskhantering är en förutsättning för att kunna förverkliga riskstrategin.

Koncernens riskramverk omfattar riskkultur, riskhantering, riskstrategier, riskindikatorer och riskkapitler samt limiter. Ramverket syftar till att säkerställa att styrelsen kan följa upp och kontrollera företagets nivå och styra inriktningen på risker i verksamheten.

Riskhanteringsprocessen utförs på daglig basis inom gruppens samtliga funktionsområden för att identifiera, värdera, åtgärda och följa upp risker. Oberoende kontrollfunktioner följer regelbundet upp att riskhanteringsprocessen tillämpas i verksamheten och detta på ett tillfredsställande sätt.

I syfte att säkerställa ändamålsenlig riskhantering och god regelefterlevnad tillämpar koncernen den vedertagna modellen med de tre försvarslinjerna.

Modellen skiljer mellan löpande arbete i affärsdrivande funktioner med risk och regelefterlevnad (första försvarslinjen), en oberoende funktion för övervakning och kontroll av risker och regelefterlevnad (andra försvarslinjen) och internrevisionsfunktionen (tredje försvarslinjen). Varje anställd är ansvarig för att hantera riskerna och säkerställa regelefterlevnaden inom det egna ansvarsområdet.

Nedan följer en utförligare beskrivning av Moank Fintech Groups tillämpning av försvarslinjerna.

Styrelsen

Verkställande direktör

1:a försvarslinjen

Affärsverksamheten

Ansvar: Funktioner har ansvar för de risker som uppstår i deras respektive verksamheter och ska tillse att verksamhet når sina mål inom ramen för givna riskkapitler och limiter samt mandat.

Arbetsuppgifter: Identifiera, utvärdera, hantera, kontrollera och internt rapportera risker som uppstår i verksamheten.

Rapportering: Rapporterar till verkställande direktör och i förekommande fall till andra försvarslinjen.

2:a försvarslinjen

Kontrollfunktioner

Ansvar: Övervaka och kontrollera Moanks riskhantering, analysera företagets väsentliga risker och utvecklingen av dessa samt identifiera nya risker som kan uppstå till följd av förändrade förutsättningar.

Arbetsuppgifter: Sätta standarder och metoder, stödja riskvärderingen samt aggregera och analysera utfall.

Rapportering: Rapporterar till verkställande direktör och styrelsen.

3:e försvarslinjen

Internrevision

Ansvar: Oberoende utvärdera Moank Fintech Groups interna styrning och kontroll.

Arbetsuppgifter: Primärt granska och utvärdera effektiviteten av första och andra försvarslinjerna samt att säkerställa en hög nivå avseende riskhantering och regelefterlevnad.

Rapportering: Identifierade iakttagelser tillsammans med föreslagna förbättringsområden rapporteras till styrelsen.

Funktionen för riskkontroll och regelefterlevnad är en från affärsdrivande funktioner oberoende funktion, vilket innebär att funktionens medarbetare inte har kund eller affärsansvar och aldrig deltar i affärsbeslut eller i verkställandet av affärsbeslut. Funktionen för riskkontroll har ansvar för att samtliga risker i verksamheten identifieras och tydliggörs. Funktionens ansvar omfattar att oberoende övervaka hanteringen av koncernens risker samt att riskerna bibehålls inom de riskkapitler och limiter styrelsen satt upp och analysera hur risker på aggregerad nivå utvecklas över tid, samt att rapportera dessa till styrelsen och verkställande direktör. I funktionens ansvar ingår även att bidra till vidareutvecklingen av riskhanteringsprocesserna bland annat genom att tillhandahålla metoder för identifiering, mätning, analys och rapportering av risker.

Nedan beskrivs de risker Moank Fintech Groups huvudsakligen är exponerad mot och hur dessa hanteras i verksamheten.

Kreditrisk

Kreditrisk definieras som risken för att Moank Fintech Group drabbas av förlust på grund av att en motpart inte fullföljer sina kontraktuella förpliktelser. För Moank Fintech Groups del är det framförallt risken för att en kredittagare inte kan uppfylla sina betalningsskyldigheter, men kreditrisk uppstår också när Moank Fintech Group placerar sin likviditet. Kreditrisken ökar om Moank Fintech Group blir utsatt för någon form av bedrägeri, gör felaktiga kreditprövningar eller inte vidtar åtgärder i tid och därmed resulterar i kreditförluster.

Moank Fintech Group mäter kreditrisk genom att skatta samt följa sannolikhet för fallissemang ("PD - Probability of Default"), förväntad förlust givet fallissemang ("LGD - Loss Given Default"), samt förväntad exponering vid fallissemang ("EAD - Exposure at Default").

Kreditrisk - utlåning till allmänheten

Moank Fintech Group har som strategi att växa sin kreditportfölj genom att ikläda sig kreditrisk i svenska kronor på den kreditmarknaden i form av hushållsexponeringar samt företagsexponeringar. Hushållsexponeringarna är blancholån till konsumenter samt fakturaköp.

Affärsverksamheten inom factoring inleddes under 2023. Vid årets slut hade vi etablerat samarbete med fyra partners och uppnått en totalvolym på 382,2 miljoner kronor. All finansiering sker i svenska kronor. Kreditriskerna för factoringverksamheten bedöms som relativt låga, då det rör sig om kortfristiga krediter på upp till tre månader och merparten försäkrade volymer.

Moank Fintech Group ska uppnå ovan genom en kreditprövning som omfattar säkerställande av återbetalningsförmåga, kontroller och PD12-skattningar. Detta ska göras på ett holistiskt sätt innebärande att koncernen strävar efter att inhämta så mycket information som de affärsmässiga omständigheterna tillåter. Exempelvis inhämtas kreditupplysning, bankkontodata, och information från kund.

Moank Fintech Group uppdaterar dagligen PD12-skattning, IFRS9-steg, samt riskklass för samtliga exponeringar i portföljen. Vid förhöjd risk genomförs omprövning av krediten.

Moank Fintech Group AB (publ)
Org. nr 556863-0361

Moank Fintech Group genomför löpande analyser av sina kreditexponeringar. Moank Fintech Group bedömer att den största faktorn för en ökad risk för fallissemang under en lågkonjunktur utgörs av en ökande arbetslöshet. Förändring i sysselsättningsgraden följs löpande och justeringar i kreditregelverket görs vid behov. Tabellen nedan sammanfattar på hur kreditförlusterna kan påverkas vid en försämring av antalet sysselsatta.

Förändring antalet sysselsatta	Kreditförluster 2023 (tkr)	Kreditförluster 2022 (tkr)
Utfall	-22 944	-20 588
En försämring med 2,0% i antalet sysselsatta	-29 827	-26 764
En försämring med 4,0% i antalet sysselsatta	-36 710	-32 941

Moank Fintech Group har ett antal kreditriskmått och tillhörande limiter för att detaljerat identifiera, kontrollera, begränsa och styra kreditrisk samt för att följa hur Moank Fintech Group förhåller sig till kreditriskkapitler. För utlåning till konsument finns avtal med extern part om försäljning av fallerade kundfordringar, ett s.k. forward-flow avtal. För företagsfordringar finns inte liknande avtal i dagsläget. Förteckningen över kreditriskmått med tillhörande limiter samt kreditriskkapitler ska löpande tillhandahållas styrelsen för uppföljning. Därtill har Moank Fintech Group riskklasser som möjliggör styrning, begränsning och kontroll av kreditrisken.

Hela ramverket för kreditriskhantering utvärderas regelbundet av oberoende från den första linjen, dvs. av kontrollfunktioner för risk och regelefterlevnad men även internrevision.

Utlåning har skett från Moank till Moank Fintech Group med 248 mkr för vidare utlåning till företagslån (externa parter) vilket sker på marknadsmässiga villkor, med eller utan säkerhet. Av dessa företagslån utgör 141 mkr depåån med säkerhet i noterade aktieportföljer.

Kreditrisk i likviditetsreserven

Moank Fintech Groups investeringar inom likviditetsreserven ska endast göras i stabila motparter med tillfredsställande kreditbetyg och relativt korta löptider. Enda syftet med likviditetsreserven ska vara att kunna agera som en buffert under perioder med begränsad tillgång till likviditet.

Bedömd kreditrisk i likviditetsreserven	Belopp	Min Rating
2023		
Svenska staten och svenska kommuner	365 351	AAA
Svenska banker	98 704	A+
Svenska kreditmarknadsbolag och övriga	24 947	Not rated
2022		
Svenska staten och svenska kommuner	162 250	AAA
Svenska banker	103 063	A+
Svenska kreditmarknadsbolag och övriga	2 696	Not rated

Kreditrelaterad koncentrationsrisk

Med kreditrelaterad koncentrationsrisk avses risken för förlust på grund av att enstaka individuella exponeringar, eller grupper av exponeringar, vars kreditrisk uppvisar en betydande grad av samvariation, är så pass stora att riskvikterna inte fullt ut fångar den risk som dessa exponeringar, eller grupper av exponeringar, medför.

Givet att Moanks fokus har skiftat från utlåning till konsumenter i Sverige till fakturaköp i Sverige och andra länder så kommer koncentrationsrisken avseenden namn och geografi att vara lägre jämfört med om Moank hade samma exponering mot bara blancokunder. För exponeringar mot företag ska diversifieringen avseende sektorer vara hög på grund av försäkrade fordringar.

Operativ risk

Operativ risk definieras som risken för förluster till följd av icke ändamålsenlig organisation, mänskliga fel, misslyckade interna processer, felaktiga system eller externa händelser. Definitionen inkluderar legala risker och IT-risker.

Moank utsätts främst för operativa risker som är kopplade till ökningen av antalet transaktioner och ett löpande behov av utveckling av teknisk plattform för att bibehålla konkurrensfördelar. För att säkerställa att Moanks operativa risker hålls begränsade har Moank verktyg och processer för rapportering av incidenter och klagomål, kontinuitetshantering, övervakning av riskindikatorer, en särskild kommitté för godkännande av nya eller förändrade processer, samt regelbundna test av IT-system.

I samtliga centrala processer som inte utförs automatiskt ska dualitet tillämpas i syfte att förebygga mänskliga fel. Vidare ska Moank upprätta instruktioner och rutinbeskrivningar för hur de administrativa rutinerna ska hanteras av Moanks anställda. Detta för att begränsa bristande administrativa rutiner som kan resultera i förluster i effektivitet eller att åtgärder och rutiner utövas felaktigt.

Utöver ovan förekommer även extern risk som avser risker som uppkommer på grund av faktorer utanför Moanks kontroll. Sådana risker avser extern brottslighet, angrepp, olyckor och katastrofer, leverantörer eller utlagd verksamhet, infrastruktur, kundbeteenden, regelförändringar, politik och myndigheter. Moank tillämpar en aktiv omvärldsbevakning i syfte att hantera förändringar avseende externa risker.

Moank utsätts för risker förknippade med finansiell brottslighet i sin dagliga verksamhet. Moanks strategi för hantering av finansiell brottslighet syftar till att minska risken för att Moank utsätts för eller missbrukas av andra för sådana risker.

Moank vidtar löpande åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och har en välutvecklad policy med tillhörande instruktioner i kombination med löpande utbildning av de anställda. Vidare kontrolleras kundernas syfte och art med Moanks produkter för att möjliggöra en korrekt riskklassificering samt löpande uppföljning. Moank arbetar löpande med att identifiera bedrägerier som en naturlig del av sin kreditprocess.

Marknadsrisk

Moank definierar marknadsrisk som risken för att variationer på marknaderna avseende räntor, priser och valutor ska medföra förluster eller minskat resultat för Moank.

Moank har försumbara risker som kan klassificeras som marknadsrisk. Moank utsätts inte för någon valutarisk då Moank enbart bedriver sin verksamhet i svenska kronor. Likviditetsreserven ska placeras i kvalitativa tillgångar i svenska kronor och motparterna ska ha mycket höga kreditbetyg.

Moank har en begränsad ränterisk för förändringar i räntornas nivåer och räntekurvas struktur då både ut- och inlåning sker till rörliga räntor.

Likviditetsbufferten förvaltas med en viss ränterisk som mitteras genom placering i statspapper med mycket hög kreditvärdighet och till korta löptider.

Moank Fintech Group AB (publ)
Org. nr 556863-0361

Affärsrisk

Affärsrisk definieras som risken för lägre intjäning till följd av lägre volymer, prispress eller annan följdverkan av svårare konkurrensförhållanden samt dåliga affärsbeslut, bristfälligt utförande av affärsbeslut eller oförmåga att reagera på förändringar i samhället.

För att vara framgångsrikt affärsmässigt ska Moank fortsätta att driva teknisk innovation för att erhålla konkurrensfördelar, utnyttja sin tekniska plattform för att möjliggöra skalbarhet och kostnadseffektivitet samt vara kreativ i distributionen.

Moanks affärsplan och målsättningar utvecklas och formuleras av styrelsen och verkställande direktör med stöd av funktionscheferna och antas årligen bland annat genom den årliga budgeten och inom ramen för den årliga uppdateringen av Intern kapital och likviditetsutvärdering samt verksamhetsplanen. Riskhanteringsprocessen är central för Moank för att löpande hantera affärsrisken.

Likviditetsrisk

Koncernens likviditetsstrategi syftar till att uppfylla likviditetsbehovet genom en god kontroll av inflöden och utflöden.

Inlåning från allmänheten ställer höga krav på en god likviditetshantering för att klara in- och utflöden av likviditet. Koncernen ska inte ha som strategi att öka sina intäkter genom ökade likviditetsrisker. Likviditetsrisker kommer dock ofrånkomligen att uppstå i den löpande verksamheten men dessa ska alltid hanteras så att de inte riskerar koncernens möjligheter att uppfylla sina åtaganden.

Koncernens affärsplan och målsättningar utvecklas och formuleras av styrelsen och verkställande direktör med stöd av funktionscheferna och antas årligen bland annat genom den årliga budgeten och inom ramen för den årliga uppdateringen av Intern kapital och likviditetsutvärdering samt verksamhetsplanen. Riskhanteringsprocessen är central för att löpande hantera affärsrisken.

Hanteringen och sammansättningen av likviditesreserven och dess risker regleras av Finans- och likviditetspolicyn. Policyn beskriver strategi och handlingsplaner för att säkerställa en god tillgång på likviditet. Handlingsplaner finns för att snabbt agera om likviditetsnivåerna skulle närma sig riskgränserna för likviditetsrisk. Vidare följs de regulatoriska kraven på likviditetstäckningskvot ("LCR") och nettofinansieringskvot ("NSFR").

För löptidsanalys se not 23.

Not 49 Värdering till verkligt värde

Finansiella instrument värderade till verkligt värde

Finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde i rapporten över finansiell ställning delas in i tre nivåer i en hierarki för verkligt värde. De tre nivåerna definieras utifrån observerbarheten i betydande indata som använts för värderingen enligt följande:

* Nivå 1: noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder

* Nivå 2: andra indata än de noterade priser som ingår i Nivå 1, vilka är direkt eller indirekt observerbara för tillgången eller skulden

* Nivå 3: icke observerbara indata för tillgången eller skulden

Följande tabell visar nivåerna inom hierarkin för finansiella tillgångar och skulder som återkommande värderas till verkligt värde:

2023-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar				
EPI Group Holdings Limited	–	–	5 780	5 780
Andelar i Maskinflisning i Laxå AB	–	–	0	0
Totala tillgångar	–	–	5 780	5 780
Netto verkligt värde	–	–	5 780	5 780

2022-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar				
Andelar i Maskinflisning i Laxå AB	–	–	5 000	5 000
EPI Group Holdings Limited	–	–	0	0
Summa tillgångar	–	–	5 000	5 000
Netto verkligt värde	–	–	5 000	5 000

Det har inte skett några överföringar mellan Nivå 1 och Nivå 2 under 2022 och 2023.

Värdering till verkligt värde av finansiella instrument

Följande värderingsteknik används för instrument klassificerade i Nivå 3, vilket är EPI Group Holdings Limited och Maskinflisning i Laxå AB.

Finansiella instrument i nivå 3 avser övriga investeringar i onoterade bolag. MFG/bolaget använder olika värderingstekniker beroende på tillgänglig observerbar data. Finansiella instrument värderas i första hand efter en extern värdering där en transaktion i bolaget är gjord de senaste 12 månaderna med minst en extern part. Om sådan värdering inte är möjlig, eller om sakliga skäl föreligger, görs i andra hand en intern värdering baserad på antaget, nuvärdesberäkning för att fastställa verkligt värde.

Not 50 Förslag till disposition av moderföretaget vinst eller förlust

Följande balanserad vinst/ansamlad förlust

Överkursfond	669 727
Primärkapitalinstrument	150 000
Ansamlad förlust från föregående år	-206 517
Årets resultat	-21 697
	591 513

Styrelsen föreslår att den balanserade vinsten behandlas så

att i ny räkning balanseras

591 513
591 513

Not 51 Godkännande av finansiella rapporter

Stockholm den dag som framgår av vår elektroniska signatur

Mats Ekström
VD

Karl Bodén
Ordförande

Carl-Olof By

Kristina Lukes

Bo Hammerich

Anders Nyberg

Vår revisionsberättelse har lämnats den dag som framgår av min elektroniska signatur

Öhrlings Pricewaterhousecoopers AB

Frida Main

Auktoriserad revisor