



# DELÅRSRAPPORT

1 jan - 30 jun 2023

Moank Fintech Group  
Org. nr 556863-0361

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

---

# Delårsrapport

## januari - juni 2023

---

Framvagn	2
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
Noter till delårsrapport	15
Underskrifter	28

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

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

## Delårsrapport januari - juni 2023

### VD-ord

Under första halvåret 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.

Ett bra exempel på detta är Moank. Moank genomförde under halvåret sin affärsstrategiförflyttning från att primärt expandera inom konsumentlån till att istället fokusera mer på fakturaköp och inlåning. Denna strategiska omställning resulterade inte bara i en ökad anpassningsförmåga gentemot marknads dynamik, utan ledde även till en betydande uppgång i lönsamheten. Den fortsatt låga nivån av kreditförluster vittnar om vår förmåga att hantera risker och skapa betydande värde för våra kunder. Vi är särskilt glada över att i juni för första gången kunna presentera ett positivt resultat efter kreditförluster.

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 som en framträdande kraft inom sektorn.

Det delägda bolaget evoliPay har under halvåret etablerat ett samarbete med Power, som från och med den 1 augusti har tagit över MediaMarkt. Genom detta undersöker vi möjligheterna till att förbättra och utveckla vår befintliga B2B-affär. Power startades 2015 i Danmark och har sedan dess expanderat till att bli Nordens nya elektronikjätte med 267 varuhus i fyra länder.

En central händelse under perioden är tillskottet av kapital genom en nyemission som publicerades förra året. Företrädesemissionen om strax över 500 000 aktier genomfördes framgångsrikt under Q1. Den riktade emissionen av 500 000 aktier delstängdes strax efter halvårsskiftet och kommer att fullbordas under Q3. Vår målsättning har varit att finna en strategisk partner som kan stärka vår koncerns tillväxt och bredda våra horisonter. Sammanlagt kommer dessa insatser att tillföra Moank Fintech Group cirka 122 MSEK företransaktionskostnader. Detta kapitaltillskott ger oss den nödvändiga drivkraften för att fullfölja våra ambitiösa planer.

Vi är övertygade om att våra insikter och erfarenheter från den nuvarande ekonomiska miljön kommer att stärka vår kapacitet att driva innovation och hållbar tillväxt. Genom att förstå de skiftande marknadsförhållandena och anpassa vår verksamhet därefter, strävar vi efter att skapa värde för våra aktieägare och övriga intressenter

### Allmänt om koncernens verksamhet

Moank Fintech Group (tidigare Credit Opportunity One AB) är ett finansiellt holdingföretag med tillstånd av Finansinspektionen och som bedriver verksamhet i fintech-bolag. Den gemensamma nämnaren är ny teknik och där tillgången till högkvalitativ data och tillämpandet av bolagens betydande 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 17 Kapitaltäckning.

Bolagsgruppen totalt består av moderbolaget Moank Fintech Group AB, och de fyra helägda dotterbolagen Moank AB, Moank Finance AB, Fimento AB och Credit Opportunity Securum AB (vilande bolag) samt det samägda bolaget Evoli Pay AB. Kreditmarknadsbolaget Moank AB är det största innehavet i gruppen. Fimento AB är ett mjukvaruföretag med ett externt inriktat marknads- och säljfokus. Moank Finance AB är ett nystartat bolag som ännu inte bedriver någon verksamhet, en ansökan om att bli finansiellt institut har skickats in till Finansinspektionen. Avsikten är att bolaget ska bedriva verksamhet bestående av att lämna och förmedla kredit till företag, såsom företagskrediter samt kredit mot panträtt i noterade värdepapper. Credit Opportunity Securum AB har ingen operativ verksamhet utan är ett vilande bolag. Evoli Pay AB är ett marknadsföringsbolag under uppstart som ska marknadsföra en check out-tjänst till säljföretag som innefattar Moank ABs betallösningar. Bolaget ska drivas tillsammans med Evoli AB i form av ett joint venture, där MFG respektive Evoli AB äger 50 % vardera.

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 sker snabbt. Arbetet med att utveckla existerande verksamheter sker i ett högt tempo, samtidigt som det finns potential att växa genom förvärv.

### Volymutveckling avseende inlåning och utlåning

Utlåning till allmänheten uppgick vid periodens slut till 1 335 773 TSEK (570 636 TSEK) vilket motsvarar en ökning om 234 % 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 1 435 105 TSEK (0 TSEK).

### Resultat för första halvåret

Ränteintäkterna uppgick till 39 052 TSEK (13 592 TSEK) för perioden januari-juni 2023 vilket motsvarar en ökning om 279 % jämfört med samma period föregående år. Resultatet före kreditförluster uppgick till - 8 887 TSEK (-29 175 TSEK) för perioden januari-juni 2023. Periodens resultat uppgick till -26 471 TSEK (-35 448 TSEK).

### Risker och osäkerhetsfaktorer

Bolagets risker och bedöms vara oförändrade så hänvisning sker till avlämnade årsredovisning för 2022

### Väsentliga händelser under 2023

Bolaget påbörjade nyemission om strax över 500 000 aktier med företrädesrätt till bolagets befintliga aktieägare under hösten 2022. Företrädesemissionen stängdes i sin helhet under Q1 2023. Bolaget påbörjade den riktade emission om 500 000 aktier vilken planeras att fullbordas under Q3 2023. Genom den riktade nyemissionen tillförs Moank Fintech Group 60 MSEK föreavdrag för transaktionskostnader. Sammanlagt kommer dessa insatser att tillföra Moank Fintech Group cirka 122 MSEK innan transaktionskostnader.

Incitamentsprogram som fastställdes på extra bolagsstämman i november 2022 har slutförts. Totalt tecknades 399 500 teckningsoptioner.

Två nya bolag har startats under året, Moank Finance AB och Evoli Pay AB. Moank Finance AB är ett nystartat bolag som ännu inte bedriver någon verksamhet, en ansökan om att bli finansiellt institut har skickats in till Finansinspektionen. Avsikten är att bolaget ska bedriva verksamhet bestående av att lämna och förmedla kredit till företag. Evoli Pay AB är ett marknadsföringsbolag under uppstart som ska marknadsföra en check out-tjänst till säljföretag. Bolaget ska drivas tillsammans med Evoli AB i form av ett joint venture, där MFG respektive Evoli AB äger 50 % vardera.

Moank Fintech Group AB (publ) har ansökt om att bli Finansiellt Holdingföretag - Ansökan har godkänts av Finansinspektionen.

### Händelser efter räkenskapsperiodens utgång

En delstängning av den riktade emissionen har genomförts under juli 2023. I transaktionen tillfördes bolaget 24 MSEK.

### Flerårsjämförelse

		2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31	2021-12-31
<i>Koncern</i>					
Räntenetto	tkr	21 876	-727	4 954 -	1 925
Kreditförluster, netto	tkr -	17 608 -	6 303 -	20 588 -	2 687
Utlåning till allmänheten	tkr	1 335 773	570 636	765 795	153 827
Avkastning på totala tillgångar	%	neg	neg	neg	neg
Total kapitalrelation	%	24,3	uppgift saknas	33,4	uppgift saknas
<i>Moderbolag</i>					
Omsättning	tkr	1 854	-	6 779	4 075
Resultat efter finansiella poster	tkr -	9 269 -	14 764 -	17 857 -	17 167
Soliditet	%	71,1	59,1	98,2	47,4
Avkastning på totala tillgångar	%	neg	neg	neg	neg
Balansomslutning	%	697 251	489 180	492 735	419 804

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

**RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET I SAMMANDRAG**

**Koncernen**

Tkr	Not	2023-01-01 2023-06-30	2022-01-01 2022-06-30	2022-01-01 2022-12-31
Ränteintäkter	3, 4, 5	39 052	13 592	32 986
Räntekostnader	3	-17 175	-14 318	-28 032
<b>Räntenetto</b>		<b>21 876</b>	<b>-727</b>	<b>4 954</b>
Provisionsintäkter	4	1 963	697	1 778
Provisionskostnader		-928	-370	-990
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4	1 640	12	2 205
Övriga rörelseintäkter	4	1 469	1 134	2 292
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>26 021</b>	<b>745</b>	<b>10 239</b>
Övriga allmänna administrationskostnader	6	-32 271	-26 599	-57 101
Av- och nedskrivningar av materiella, immateriella anläggningstillgångar och nyttjanderättstillgångar		-1 899	-1 584	-3 868
Övriga rörelsekostnader	7	-739	-1 737	-5 163
Summa kostnader före kreditförluster		-34 908	-29 920	-66 132
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>-8 887</b>	<b>-29 175</b>	<b>-55 893</b>
Kreditförluster, netto	8	-17 608	-6 303	-20 588
<b>Rörelseresultat</b>		<b>-26 495</b>	<b>-35 478</b>	<b>-76 481</b>
Skatt på periodens resultat		24	30	31
<b>Periodens resultat och totalresultat</b>		<b>-26 471</b>	<b>-35 448</b>	<b>-76 450</b>
aktieägare i Moank Fintech Group AB (publ)		-29 471	-35 448	-79 450
innehavare av primärkapitalinstrument		3 000	0	3 000

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

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

**BALANSRÄKNING I SAMMANDRAG**

**Koncernen**

Tkr	Not	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
<b>TILLGÅNGAR</b>				
Utlåning till kreditinstitut	9, 12	104 806	108 172	107 345
Utlåning till allmänheten	10, 12	1 335 773	570 636	765 795
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	11, 12	120 036	5 015	122 208
Aktier och andelar	12	5 000	5 155	5 000
Aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag		25	–	–
Goodwill		5 862	5 862	5 862
Materiella anläggningstillgångar		575	73	693
Nyttjanderättstillgångar		7 423	747	9 204
Uppskjuten skattefordran		1 349	60	1 696
Kundfordringar icke-finansiell verksamhet	12	811	532	–
Övriga tillgångar	12, 14	55 985	56 315	95 649
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	12	507	857	923
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>1 638 151</b>	<b>753 424</b>	<b>1 114 375</b>



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

**BALANSRÄKNING I SAMMANDRAG**

**Koncernen**

Tkr	Not	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
<b>SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL</b>				
Skulder till kreditinstitut	12	–	515 267	–
Inlåning från allmänheten	12	1 435 105	–	896 987
Övriga skulder	12	4 732	200 533	11 684
Leasingskulder	12	6 549	289	8 232
Uppskjuten skatteskuld		1 294	30	1 665
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		7 066	5 276	6 774
<b>Summa skulder</b>		<b>1 454 746</b>	<b>721 395</b>	<b>925 342</b>
<b>Eget kapital</b>				
Primärkapitalinstrument		150 000	–	150 000
Aktiekapital		661	578	645
Övrigt tillskjutet kapital		552 100	473 146	528 785
Balanserat resultat inkl periodens resultat och totalresultat		-519 356	-441 696	-490 397
<b>Summa Eget kapital</b>		<b>183 405</b>	<b>32 029</b>	<b>189 033</b>
<b>SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL</b>		<b>1 638 151</b>	<b>753 424</b>	<b>1 114 375</b>



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

**FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL I SAMMANDRAG**

Koncernen	Not	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Balanserat resultat inkl årets resultat	Summa	Primär- kapital- instrument **	Totalt eget kapital
<b>2021-12-31</b>		<b>561</b>	<b>369 294</b>	<b>-398 048</b>	<b>-28 193</b>	–	<b>-28 193</b>
Byte av redovisningsprincip*				-8 200	-8 200		-8 200
<b>Ingående balans</b>							
<b>2022-01-01</b>		<b>561</b>	<b>369 294</b>	<b>-406 248</b>	<b>-36 393</b>	–	<b>-36 393</b>
Årets resultat och totalresultat				-79 450	-79 450	3 000	-76 450
Emission av primärkapital- instrument						150 000	150 000
Kostnad primärkapital- instrument				-4 700	-4 700		-4 700
Räntekostnad primärkapital- instrument						-3 000	-3 000
Pågående nyemission		28	56 152		56 180		56 180
Nyemission genom kvittning		17	108 014		108 031		108 031
Emissionskostnad			-4 161		-4 161		-4 161
Indragning av aktier		-475	–		-475		-475
Fondemission		514	-514	–	0		–
<i>Transaktioner med ägarna</i>		<b>84</b>	<b>159 491</b>	<b>-4 700</b>	<b>154 875</b>	<b>147 000</b>	<b>301 875</b>
<b>Utgående balans</b>							
<b>2022-12-31</b>		<b>645</b>	<b>528 785</b>	<b>-490 398</b>	<b>39 032</b>	<b>150 000</b>	<b>189 032</b>
Byte av redovisningsprincip*				-8 200	-8 200		-8 200
<b>Ingående balans</b>							
<b>2022-01-01</b>		<b>561</b>	<b>369 294</b>	<b>-406 248</b>	<b>-36 393</b>	<b>0</b>	<b>-36 393</b>
Periodens resultat och totalresultat				-35 448	-35 448	0	-35 448
<b>Periodens totalresultat</b>				<b>-35 448</b>	<b>-35 448</b>	<b>0</b>	<b>-35 448</b>
Nyemission genom kvittning		17	108 014		108 031		108 031
Emissionskostnad			-4 161		-4 161	–	-4 161
<i>Transaktioner med ägarna</i>		<b>17</b>	<b>103 853</b>	<b>–</b>	<b>103 870</b>	<b>–</b>	<b>103 870</b>
<b>Utgående balans</b>							
<b>2022-06-30</b>		<b>578</b>	<b>473 147</b>	<b>-441 696</b>	<b>32 029</b>	<b>0</b>	<b>32 029</b>
<b>Ingående balans</b>							
<b>2023-01-01</b>		<b>645</b>	<b>528 785</b>	<b>-490 398</b>	<b>39 032</b>	<b>150 000</b>	<b>189 032</b>
Periodens resultat och totalresultat				-29 471	-29 471	3 000	-26 471
Kostnad primärkapital- instrument				512	512		512
Räntekostnad primärkapital- instrument						-3 000	-3 000
Pågående nyemission	15	16	32 561		32 577		32 577
Emissionskostnad		–	-12 760		-12 760		-12 760
Optioner	16		3 514	–	3 514		3 514
<i>Transaktioner med ägarna</i>		<b>16</b>	<b>23 315</b>	<b>512</b>	<b>23 843</b>	<b>-3 000</b>	<b>20 843</b>
<b>Utgående balans</b>							
<b>2023-06-30</b>		<b>661</b>	<b>552 100</b>	<b>-519 357</b>	<b>33 404</b>	<b>150 000</b>	<b>183 404</b>

\* Avser byte av redovisningsprincip för förväntade kreditförluster enligt IFRS 9. Se beskrivning i redovisningsprinciper samt not avseende utlåning till allmänheten.

\*\*Emitterat primärkapitalinstrument bedöms uppfylla villkoren för ett egetkapitalinstrument då instrumentet enligt villkoren inte har någon fastställd tidpunkt för förfall samt att emittenten av instrumentet har full diskretion beträffande räntebetalning

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

**KASSAFLÖDESANALYS I SAMMANDRAG**

**Koncernen**

Tkr	Not	2023-01-01 2023-06-30	2022-01-01 2022-06-30	2022-01-01 2022-12-31
<b>Den löpande verksamheten</b>				
Rörelseresultat		-26 495	-35 665	-76 481
varav utbetalda räntor		-1 154	-13 265	-27 368
varav inbetalda räntor		33 112	9 616	31 696
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet, m.m.		2 411	1 898	1 141
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i rörelsekapitalet		-24 085	-33 767	-75 340
<i>Förändringar av rörelsekapitalet:</i>				
Förändring av utlåning till allmänheten		-569 978	-173 371	-312 537
Förändring övriga kortfristiga tillgångar		-811	34 718	479
Förändring kortfristiga fordringar		42 251	-53	-121 782
Förändring inlåning från allmänheten		538 118	–	896 987
Förändring av övriga kortfristiga skulder		-6 659	165 367	-24 671
<b>Nettokassaflöde från den löpande verksamheten</b>		<b>-21 163</b>	<b>-7 106</b>	<b>363 136</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>				
Förvärv av aktier i intresseföretag och gemensamt styrda företag		-25	–	–
Försäljning av aktier och andelar		–	–	22
Förvärv av materiella anläggningstillgångar		–	-34	-707
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>		<b>-25</b>	<b>-34</b>	<b>-685</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>				
Amortering av lån		–	-100 100	-100 100
Emission primärkapitalinstrument		–	–	150 000
Kostnad primärkapitalinstrument		-3 000	–	-4 700
Inlösen aktier		–	–	-475
Nyemission	15	36 092	16	58 696
Kostnad nyemission		-12 760	-4 161	-4 161
Amortering leasingkuld		-1 684	-1 793	-4 539
Förändring i skulder till kreditinstitut		–	163 104	-352 163
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>		<b>18 648</b>	<b>57 066</b>	<b>-257 442</b>
<b>Periodens kassaflöde</b>		<b>-2 540</b>	<b>49 926</b>	<b>105 009</b>
Likvida medel vid periodens början		107 345	2 334	2 334
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	9	<b>104 806</b>	<b>52 260</b>	<b>107 343</b>

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

## RESULTATRÄKNING

## Moderbolaget

Tkr	Not	2023-01-01 2023-06-30	2022-01-01 2022-06-30	2022-01-01 2022-12-31
<i>Rörelsens intäkter m.m.</i>				
Nettoomsättning		1 854	–	6 779
Övriga rörelseintäkter		1 651	0	2 183
Summa rörelsens intäkter m m		3 505	0	8 962
<i>Rörelsens kostnader</i>				
Övriga externa kostnader		-8 849	-10 319	-18 859
Personalkostnader		-3 551	-877	-4 063
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-87	–	-29
Övriga rörelsekostnader		-11	-3	-5
Summa rörelsens kostnader		-12 497	-11 199	-22 956
<b>Rörelseresultat</b>		<b>-8 992</b>	<b>-11 199</b>	<b>-13 994</b>
<i>Resultat från finansiella poster</i>				
Resultat från andelar i koncernföretag		–	–	-133
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		3 769	1 637	1 974
Räntekostnader och liknande resultatposter		-4 047	-5 202	-5 704
<b>Resultat efter finansiella poster</b>		<b>-9 269</b>	<b>-14 764</b>	<b>-17 857</b>
<b>Periodens resultat och totalresultat</b>		<b>-9 269</b>	<b>-14 764</b>	<b>-17 857</b>

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

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

**BALANSRÄKNING**

**Moderbolaget**

Tkr	Not	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
<b>TILLGÅNGAR</b>				
<b>Anläggningstillgångar</b>				
<b>Materiella anläggningstillgångar</b>				
Nedlagda utgifter på annans fastighet		361	–	448
<b>Summa materiella anläggningstillgångar</b>		<b>361</b>	<b>0</b>	<b>448</b>
<b>Finansiella anläggningstillgångar</b>				
Andelar i koncernföretag	16	444 752	359 319	398 062
Aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag		25	–	–
Aktier och andelar		5 000	5 155	5 000
Andra långfristiga fordringar		20 030	16 189	18 056
<b>Summa finansiella anläggningstillgångar</b>		<b>469 806</b>	<b>380 662</b>	<b>421 118</b>
<b>Summa anläggningstillgångar</b>		<b>470 167</b>	<b>380 662</b>	<b>421 566</b>
<b>Omsättningstillgångar</b>				
<b>Kortfristiga fordringar</b>				
Fordringar hos koncernföretag		66 580	63 251	67 805
Övriga fordringar	14	143 992	4 807	2 046
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		1 299	759	1 266
<b>Summa kortfristiga fordringar</b>		<b>211 871</b>	<b>68 818</b>	<b>71 117</b>
<b>Kassa och bank</b>		<b>15 213</b>	<b>39 700</b>	<b>52</b>
<b>Summa omsättningstillgångar</b>		<b>227 084</b>	<b>108 517</b>	<b>71 169</b>
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>697 251</b>	<b>489 180</b>	<b>492 735</b>

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

**BALANSRÄKNING**
**Moderbolaget**

Tkr	Not	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
<b>EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>				
<b>Eget kapital</b>	15			
<i>Bundet eget kapital</i>				
Aktiekapital		661	578	645
<b>Summa bundet eget kapital</b>		<b>661</b>	<b>578</b>	<b>645</b>
<i>Fritt eget kapital</i>				
Fri överkursfond		552 101	473 146	528 785
Primärkapitalinstrument		150 000	–	150 000
Balanserat resultat		-198 028	-169 983	-177 683
Årets resultat		-9 269	-14 764	-17 857
<b>Summa fritt eget kapital</b>		<b>494 804</b>	<b>288 399</b>	<b>483 245</b>
<b>Summa eget kapital</b>		<b>495 465</b>	<b>288 977</b>	<b>483 890</b>
<b>Kortfristiga skulder</b>				
Leverantörsskulder		1 002	4 169	1 168
Skulder till koncernföretag	16	198 714	47 720	4 690
Övriga skulder		227	146 503	599
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		1 843	1 811	2 387
<b>Summa kortfristiga skulder</b>		<b>201 786</b>	<b>200 203</b>	<b>8 844</b>
<b>Totala skulder</b>		<b>201 786</b>	<b>200 203</b>	<b>8 844</b>
<b>SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>		<b>697 251</b>	<b>489 180</b>	<b>492 734</b>

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

**FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL**

Moderbolaget	Not	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Totalt eget kapital
		Aktiekapital	Fri överkursfond	Primärkapital-instrument**	Balanserat resultat	Årets resultat	
<b>Ingående balans 2022-01-01</b>		<b>561</b>	<b>369 294</b>	<b>-</b>	<b>-152 779</b>	<b>-17 193</b>	<b>199 883</b>
Omföring av föregående års resultat					-17 193	17 193	0
Årets resultat						-17 857	-17 857
Fusionsresultat					-11		-11
Emission av primärkapital-instrument				150 000			150 000
Kostnad primärkapital-instrument					-4 700		-4 700
Räntekostnad primärkapital-instrument					-3 000		-3 000
Pågående nyemission		28	56 152				56 180
Kvittningsemission		17	108 014				108 031
Emissionskostnad			-4 161				-4 161
Indragning av aktier		-475					-475
Fondemission		514	-514				0
<b>Utgående balans 2022-12-31</b>		<b>645</b>	<b>528 785</b>	<b>150 000</b>	<b>-177 683</b>	<b>-17 857</b>	<b>483 890</b>
<b>Ingående balans 2022-01-01</b>		<b>561</b>	<b>369 294</b>	<b>-</b>	<b>-152 779</b>	<b>-17 193</b>	<b>199 883</b>
Omföring av föregående års resultat					-17 193	17 193	0
Periodens resultat						-14 764	-14 764
Fusionsresultat					-11		-11
Kvittningsemission		17	108 014				108 031
Emissionskostnad			-4 161		-		-4 161
<b>Utgående balans 2022-06-30</b>		<b>578</b>	<b>473 147</b>	<b>0</b>	<b>-169 983</b>	<b>-14 764</b>	<b>288 978</b>
<b>Ingående balans 2023-01-01</b>		<b>645</b>	<b>528 785</b>	<b>150 000</b>	<b>-177 683</b>	<b>-17 857</b>	<b>483 890</b>
Omföring av föregående års resultat					-17 857	17 857	
Periodens resultat					-	-9 269	-9 269
Kostnad primärkapital-instrument					512		512
Räntekostnad primärkapital-instrument					-3 000		-3 000
Pågående nyemission	15	16	32 561				32 577
Emissionskostnad			-12 760				-12 760
Optioner	16		3 515				3 515
<b>Utgående balans 2023-06-30</b>		<b>661</b>	<b>552 101</b>	<b>150 000</b>	<b>-198 028</b>	<b>-9 269</b>	<b>495 465</b>

\*Avser byte av redovisningsprincip för förväntade kreditförluster enligt IFRS 9. Se beskrivning i redovisningsprinciper samt not avseende utlåning till allmänheten.

\*\*Emitterat primärkapitalinstrument bedöms uppfylla villkoren för ett egetkapitalinstrument då instrumentet enligt villkoren inte har någon fastställd tidpunkt för förfall samt att emittenten av instrumentet har full diskretion beträffande räntebetalningarna.

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

**KASSAFLÖDESANALYS**

**Moderbolaget**

Tkr	Not	2023-01-01	2022-01-01	2022-01-01
		2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
Rörelseresultat		-8 992	-11 199	-13 994
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet, m.m.		-1 064	–	-2 131
Erhållen ränta		3 769	598	1 974
Betald ränta		-7 367	-5 062	-9 297
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i rörelsekapitalet		-13 654	-15 663	-23 448
<i>Förändringar av rörelsekapitalet:</i>				
Förändring av kundfordringar och andra fordringar		1 805	1 089	-2 296
Förändring av övriga kortfristiga fordringar		-142 549	33 495	34 671
Förändring av leverantörsskulder och andra skulder		192 942	80 460	-110 898
<b>Nettokassaflöde från den löpande verksamheten</b>		<b>38 544</b>	<b>99 381</b>	<b>-101 971</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>				
Lämnade kapitaltillskott	13	-46 640	-64 000	-102 743
Årets amortering från koncernföretag		–	435	354
Förvärv av aktier i dotterföretag, efter avdrag för likvida medel		-50	–	–
Förvärv av aktier i intresseföretag och gemensamt styrda företag		-25	–	–
Förvärv av materiella anläggningstillgångar		–	–	-477
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>		<b>-46 715</b>	<b>-63 565</b>	<b>-102 866</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>				
Nyemission och option	15, 16	23 332	103 870	159 575
Emission primärkapitalinstrument		–	–	150 000
Kostnad primärkapitalinstrument		-3 000	–	-4 700
Amortering av lån	12	–	-100 100	-100 100
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>		<b>20 332</b>	<b>3 770</b>	<b>204 775</b>
<b>Årets kassaflöde</b>		<b>12 161</b>	<b>39 586</b>	<b>-62</b>
Likvida medel vid årets början		52	70	70
Likvida medel i fusionerat dotterbolag		–	44	44
<b>Likvida medel vid årets slut</b>		<b>12 213</b>	<b>39 700</b>	<b>52</b>



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

### **Noter till Delårsrapport**

#### **Not 1 Uppgifter om koncernen**

Moank Fintech Group (tidigare Credit Opportunity One AB) 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 bolagets betydande 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 16 Kapitaltäckning.

Moderbolaget Moank Fintech Group AB (publ), org nr 556863-0361, adress Regeringsgatan 48, 111 44 Stockholm är ett publikt aktiebolag med säte i Stockholm. CMI Group AB, org nr 556759-2380, äger 49,66% av rösterna och 21,08% av kapitalet i Moank Fintech Group AB (publ). Övrigt ägande är spritt.

#### **Not 2 Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper**

Denna delårsrapport i sammandrag har upprättats i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering, Lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag 9 kap samt FFFS 2008:25 8 kap.

Tillämpade redovisningsprinciper och bedömningsgrunder i delårsrapporten överensstämmer med de som tillämpades i den senaste årsredovisningen.

Inga nya IFRS eller IFRIC-tolkningar som trätt i kraft sedan 1 januari 2023 har haft någon väsentlig inverkan på koncernen.

Moderbolagets delårsrapport är upprättad i enlighet med kraven på delårsrapporter i årsredovisningslagen (ÅRL) samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2, Redovisning för juridiska personer. Samma redovisningsprinciper och beräkningsgrunder har tillämpats som i den senaste årsredovisningen.

Delårsrapporten har inte granskats av koncernens revisor.

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

### Noter till resultaträkning

#### Not 3 Räntenetto

	Koncernen		
	2023-01-01 2023-06-30	2022-01-01 2022-06-30	2022-01-01 2022-12-31
Ränteintäkter från utlåning till allmänheten	36 643	13 002	31 045
Ränteintäkter från räntebärande värdepapper	1 626	–	677
Övriga ränteintäkter	783	589	1 264
<b>Summa ränteintäkter</b>	<b>39 052</b>	<b>13 592</b>	<b>32 986</b>
Räntekostnader till kreditinstitut	-398	-10 253	-24 005
Räntekostnader för emitterade värdepapper	–	-4 064	-3 887
Räntekostnader från inlåning från allmänheten	-16 772	–	–
Övriga räntekostnader	-5	-1	-140
<b>Summa räntekostnader</b>	<b>-17 175</b>	<b>-14 318</b>	<b>-28 032</b>
<b>Räntenetto</b>	<b>21 876</b>	<b>-727</b>	<b>4 954</b>
Varav kostnad för insättningsgaranti och resolutionsavgift	–	–	38

#### Not 4 Intäkter

Koncernens intäkter uppdelade på geografiska marknader är enligt följande:

Geografiska marknader:	2023-01-01 - 2023-06-30				
	Ränte-intäkter	Provisions-intäkter	Nettoreultat av finansiella transaktioner	Övriga rörelse-intäkter	Summa
Sverige	37 308	1 963	1 640	53	40 964
Storbritannien	321	–	–	–	321
Malta	1 423	–	–	1 416	2 839
	<b>39 052</b>	<b>1 963</b>	<b>1 640</b>	<b>1 469</b>	<b>44 124</b>
Geografiska marknader:	2022-01-01 - 2022-06-30				
	Ränte-intäkter	Provisions-intäkter	Nettoreultat av finansiella transaktioner	Övriga rörelse-intäkter	Summa
Sverige	12 553	697	12	177	13 438
Storbritannien	1 039	–	–	–	1 039
Malta	–	–	–	956	956
	<b>13 592</b>	<b>697</b>	<b>12</b>	<b>1 134</b>	<b>15 434</b>
Geografiska marknader:	2022-01-01 - 2022-12-31				
	Ränteintäkter	Provisions-intäkter	Nettoreultat av finansiella transaktioner	Övriga rörelse-intäkter	Summa
Sverige	32 252	1 778	2 205	-329	35 906
Storbritannien	734	–	–	–	734
Malta	–	–	–	2 621	2 621
	<b>32 986</b>	<b>1 778</b>	<b>2 205</b>	<b>2 292</b>	<b>39 261</b>

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

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

2023-01-01 - 2023-06-30				
	BaaS-tjänster	Administrativa tjänster	Övrig	Summa
Tjänster överförda över tid	1 681	6	-219	1 469
<b>Totalt</b>	<b>1 681</b>	<b>6</b>	<b>-219</b>	<b>1 469</b>
2022-01-01 - 2022-06-30				
	BaaS-tjänster	Administrativa tjänster	Övrig	Summa
Tjänster överförda över tid	956	40	137	1 133
<b>Totalt</b>	<b>956</b>	<b>40,067</b>	<b>137</b>	<b>1 133</b>
2022-01-01 - 2022-12-31				
	BaaS-tjänster	Administrativa tjänster	Övrig	Summa
Tjänster överförda över tid	2 621	91	-420	2 292
<b>Totalt</b>	<b>2 621</b>	<b>91</b>	<b>-420</b>	<b>2 292</b>

## Not 5 Segmentrapportering

Ledningen 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:

	2023-06-30			Summa
	Kreditgivning (Moank)	BaaS- och andra administrativa tjänster	Övrigt	
<b>Intäkter</b>				-
Ränteintäkter från externa kunder	33 592		3 772	37 363
Provisionsintäkter	1 963			1 963
Nettoreultat av finansiella transaktioner		3	1 637	1 640
Övriga rörelseintäkter		1 688	1 469	3 157
<b>Segmentsintäkter</b>	<b>35 555</b>	<b>1 691</b>	<b>6 878</b>	<b>44 124</b>
Räntekostnader	-16 774		-401	-17 175
Provisionskostnader	-928			-928
Allmänna administrationskostnader	-17 668	-6 273	-8 330	-32 271
Avskrivning av immateriella och materiella anläggningstillgångar	-3	-28	-1 868	-1 899
Övriga kostnader	-490	-67	-181	-739
Kreditförluster, netto	-17 595		-13	-17 608
<b>Segmentets rörelseresultat</b>	<b>-17 903</b>	<b>-4 677</b>	<b>-3 916</b>	<b>-26 496</b>
<b>Segmentstillgångar</b>	<b>1 581 035</b>	<b>2 596</b>	<b>54 520</b>	<b>1 638 151</b>

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

	2022-06-30			Summa
	Kreditgivning (Moank)	BaaS- och andra administrativ a tjänster	Övrigt	
<b>Intäkter</b>				–
Ränteintäkter från externa kunder	11 766		1 628	13 395
Provisionsintäkter	697			697
Nettoreultat av finansiella transaktioner		17	-5	12
Övriga rörelseintäkter		996	334	1 331
<b>Segmentsintäkter</b>	<b>12 463</b>	<b>1 013</b>	<b>1 958</b>	<b>15 434</b>
Räntekostnader	-5 202		-9 116	-14 318
Provisionskostnad	-370			-370
Allmänna administrationskostnader	-10 859	-5 614	-10 126	-26 599
Avskrivning av immateriella och materiella anläggningstillgångar	-82	-9	-1 493	-1 584
Övriga kostnader	-1 345	-26	-366	-1 737
Kreditförluster, netto	-6 316		13	-6 303
<b>Segmentets rörelseresultat</b>	<b>-11 712</b>	<b>-4 636</b>	<b>-19 130</b>	<b>-35 478</b>
<b>Segmentstillgångar</b>	<b>627 468</b>	<b>1 655</b>	<b>124 301</b>	<b>753 424</b>

	2022-12-31			Summa
	Kreditgivning (Moank)	BaaS- och andra administrativ a tjänster	Övrigt	
<b>Intäkter</b>				–
Ränteintäkter från externa kunder	30 487	–	1 942	32 429
Provisionsintäkter	1 778			1 778
Nettoreultat av finansiella transaktioner	–	21	2 184	2 205
Övriga rörelseintäkter	–	2 712	137	2 849
<b>Segmentsintäkter</b>	<b>32 265</b>	<b>2 733</b>	<b>4 263</b>	<b>39 261</b>
Räntekostnader	-24 005	–	-4 027	-28 032
Provisionskostnad	-990	–	–	-990
Allmänna administrationskostnader	-27 641	-16 338	-13 122	-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
<b>Segmentets rörelseresultat</b>	<b>-45 402</b>	<b>-13 667</b>	<b>-17 412</b>	<b>-76 481</b>
<b>Segmentstillgångar</b>	<b>1 016 058</b>	<b>2 971</b>	<b>95 346</b>	<b>1 114 375</b>

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 6 Övriga allmänna administrationskostnader**

Personalkostnader	Koncernen		
	2023-01-01 2023-06-30	2022-01-01 2022-06-30	2022-01-01 2022-12-31
Löner och arvoden	-12 459	-8 988	-19 875
Sociala avgifter	-3 788	-2 877	-6 354
Pensionskostnader	-1 326	-1 000	-2 100
Övriga personalkostnader	-77	-303	-716
<b>Redovisat värde</b>	<b>-17 651</b>	<b>-13 168</b>	<b>-29 045</b>

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

**Övriga administrationskostnader**

	Koncernen		
	2023-01-01 2023-06-30	2022-01-01 2022-06-30	2022-01-01 2022-12-31
Lokalkostnader	-1 416	-550	-968
Kreditupplysning	-2 158	-1 886	-5 569
Konsultarvoden	-6 568	-8 842	-13 540
Programvaror	-1 618	-533	-1 841
Juristkostnader	0	-166	-567
Tillsynsavgifter	-263	-7	-416
Porto och telefon	-199	-95	-260
IT-kostnader	-98	-52	-121
Kostnad primärkapitalinstrument	-512	-	-416
Övriga externa kostnader	-1 789	-1 302	-4 358
<b>Redovisat värde</b>	<b>-14 620</b>	<b>-13 431</b>	<b>-28 056</b>

**Not 7 Övriga rörelsekostnader**

	Koncernen		
	2023-01-01 2023-06-30	2022-01-01 2022-06-30	2022-01-01 2022-12-31
Marknadsföringskostnader	-739	-1 737	-5 163
Summa övriga rörelsekostnader	-739	-1 737	-5 163

**Not 8 Kreditförluster, netto**

	Koncernen		
	2023-01-01 2023-06-30	2022-01-01 2022-06-30	2022-01-01 2022-12-31
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, steg 1	-3 861	-3 487	-4 130
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, steg 2	1 454	1 421	-3 910
Kreditförluster netto, ej kreditförsämrade utlåning	-2 407	-2 066	-8 040
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, steg 3	-2 036	-1 330	-2 452
Konstaterade kreditförluster	-13 165	-2 907	-10 096
Kreditförluster netto, kreditförsämrade utlåning	-15 201	-4 237	-12 548
Reservering enligt IAS 39			
Summa kreditförluster netto	<b>-17 608</b>	<b>-6 303</b>	<b>-20 588</b>

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

**Not 9 Utlåning till kreditinstitut**

	Koncernen		
	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
Likvida medel	104 806	52 260	107 345
Spärrade medel	–	55 911	–
Summa utlåning till kreditinstitut	104 806	108 172	107 345

**Not 10 Utlåning till allmänheten**

	Koncernen		
	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
<b>Kund Utlåning till allmänheten, brutto</b>			
Steg 1, brutto	1 341 494	562 936	767 034
Steg 2, brutto	12 577	14 413	14 863
Steg 3, brutto	5 941	6 095	3 798
Summa utlåning till allmänheten, brutto	1 360 012	583 444	785 695
<b>Reservering för förväntade</b>			
Steg 1	-12 128	-7 732	-8 371
Steg 2	-6 526	-2 649	-7 980
Steg 3	-5 585	-2 427	-3 549
Reservering enligt IAS 39			
Summa reservering för förväntade	-24 239	-12 808	-19 900
<b>Utlåning till allmänheten, netto</b>			
Steg 1, netto	1 329 366	555 204	758 663
Steg 2, netto	6 051	11 764	6 883
Steg 3, netto	356	3 668	249
Summa utlåning till allmänheten,	<b>1 335 773</b>	<b>570 636</b>	<b>765 795</b>

**Förändring av reservering för kreditförluster**

	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
Ingående balans	-19 900	-9 317	-9 388
Ingående balans	-19 900	-9 317	-9 388
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i steg 1	-3 757	-3 582	-4 150
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i steg 2	1 454	1 421	-3 910
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i steg 3	-2 036	-1 330	-2 452
Utgående balans	-24 239	-12 808	-19 900

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
<b>Utlåning till allmänheten, brutto</b>				
Ingående balans 23-01-01	767 034	14 863	3 798	<b>785 695</b>
Finansiella tillgångar som tillkommit under året	948 478			948 478
Förändring av befintliga tillgångar under perioden	-334 310	-729	-39 123	-374 161
Överföringar från steg 1 till steg 2	-39 708	-1 557	41 265	–
Överföringar från steg 1 till steg 3	-18 030	18 030	–	–
Överföringar från steg 2 till steg 1	-24 272		24 272	–
Överföringar från steg 2 till steg 3	2 593	-2 593	–	–
Förändringar avseende finansiella instrument som	–	-16 994	16 994	–
Utgående balans 23-06-30	<b>1 301 786</b>	<b>11 020</b>	<b>47 206</b>	<b>1 360 012</b>

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

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
<b>Reservering för förväntade kreditförluster</b>				
Ingående balans 23-01-01	-8 372	-7 979	-3 549	-19 900
Finansiella tillgångar som tillkommit under året	-5 482			-5 482
Förändring av befintliga tillgångar under perioden	498	385	13 961	14 844
Överföring mellan steg under perioden	1 127	1 069	-15 997	-13 801
- från steg 1 till steg 2	678	-5 426	-	-4 748
- från steg 1 till steg 3	541	-	-9 685	-9 144
- från steg 2 till steg 1	-92	1 618	-	1 526
- från steg 2 till steg 3	-	4 877	-6 312	-1 435
Utgående balans 23-06-30	-12 229	-6 525	-5 585	-24 339

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
<b>Utlåning till allmänheten, brutto</b>				
Ingående balans 22-01-01	397 887	8 200	1 630	407 717
Finansiella tillgångar som tillkommit under året	277 225			277 225
Förändring av befintliga tillgångar under perioden	-93 654	-7 065	-779	-101 498
Överföring mellan steg under perioden	-9 261	6 639	2 622	
- från steg 1 till steg 2	-7 646	7 646		-
- från steg 1 till steg 3	-2 448		2 448	-
- från steg 2 till steg 1	833	-833		-
- från steg 2 till steg 3		-174	174	-
Förändringar avseende finansiella instrument som				-
Utgående balans 22-06-30	562 936	14 413	6 095	583 444

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
<b>Reservering för förväntade kreditförluster</b>				
Ingående balans 22-01-01	-4 221	-4 070	-1 097	-9 388
Finansiella tillgångar som tillkommit under året	-6 607	-	-	-6 607
Förändring av befintliga tillgångar under perioden	629	3 126	2 953	6 708
Överföring mellan steg under perioden	2 467	-1 705	-4 283	-3 521
- från steg 1 till steg 2	1 599	-2 608	-	-
- från steg 1 till steg 3	900	-	-3 666	-
- från steg 2 till steg 1	-32	465	-	-
- från steg 2 till steg 3	-	438	-617	-
Utgående balans 22-06-30	-5 265	-4 354	-6 710	-12 808

## Not 11 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

I koncernen finns följande övriga innehav:

	2023-06-30		2022-06-30		2022-12-31	
	Redovisat belopp	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Nominellt belopp
Emitterade av svenska kommuner	120 036	120 000	5 015	5 000	122 208	123 000
<b>Summa obligationer och andra</b>	<b>120 036</b>	<b>120 000</b>	<b>5 015</b>	<b>5 000</b>	<b>122 208</b>	<b>123 000</b>

\*Redovisat värde inkluderar upplupna räntetäckter för obligationer



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

**Not 12 Finansiella tillgångar och skulder**  
**Kategorier av finansiella tillgångar och skulder**

2023-06-30	Upplupet anskaff- ningsvärde	Verkligt värde via resultat- räkningen	Summa redovisat värde	Verkligt värde
<b>Finansiella tillgångar</b>				
Utlåning till kreditinstitut	104 806		104 806	104 806
Utlåning till allmänheten	1 335 773		1 335 773	1 335 773
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	120 036		120 036	119 259
Aktier och andelar		5 000	5 000	5 000
Kundfordringar icke-finansiell verksamhet	-		-	-
Övriga tillgångar	54 676		54 676	54 676
<b>Totala finansiella tillgångar</b>	<b>1 615 291</b>	<b>5 000</b>	<b>1 620 291</b>	<b>1 619 514</b>
<b>Finansiella skulder</b>				
Skulder till kreditinstitut		-	-	-
Inlåning från allmänheten		1 435 105	1 435 105	1 435 105
Övriga skulder		3 996	3 996	3 996
Leasingskulder		6 549	6 549	6 549
<b>Totala finansiella skulder</b>	<b>-</b>	<b>1 445 650</b>	<b>1 445 650</b>	<b>1 445 650</b>
<b>Övriga skulder (upplupet anskaffningsvärde)</b>				
2022-06-30	Upplupet anskaff- ningsvärde	Verkligt värde via resultat- räkningen	Summa redovisat värde	Verkligt värde
<b>Finansiella tillgångar</b>				
Utlåning till kreditinstitut	108 172	-	108 172	108 172
Utlåning till allmänheten	570 714	-	570 714	570 714
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	5 015	-	5 015	5 015
Aktier och andelar		5 155	5 155	5 155
Övriga tillgångar	54 226	-	54 226	54 226
<b>Totala finansiella tillgångar</b>	<b>738 127</b>	<b>5 155</b>	<b>743 282</b>	<b>743 282</b>
<b>Finansiella skulder</b>				
Skulder till kreditinstitut		515 267	515 267	515 267
Övriga skulder		200 297	200 297	200 297
Leasingskulder		289	289	289
<b>Totala finansiella skulder</b>		<b>715 853</b>	<b>715 853</b>	<b>715 853</b>

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

2022-12-31	Upplupet anskaff- ningsvärde	Verkligt värde via resultat- räkningen	Summa redovisat värde	Verkligt värde
<b>Finansiella tillgångar</b>				
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
Aktier och andelar	-	-	-	-
Övriga tillgångar	94 530	-	94 530	94 530
<b>Totala finansiella tillgångar</b>	<b>1 089 878</b>	<b>5 000</b>	<b>1 094 878</b>	<b>1 094 152</b>

2022-12-31	Övriga skulder (upplupet anskaffningsvärde)	Summa redovisat värde	Verkligt värde
<b>Finansiella skulder</b>			
Inlåning från allmänheten	896 987	896 987	896 987
Övriga skulder	4 884	4 884	4 884
Leasingskulder	8 232	8 232	8 232
<b>Totala finansiella skulder</b>	<b>910 103</b>	<b>910 103</b>	<b>910 103</b>

#### Upplysning om verkligt värde

Redovisat värde avseende in- och utlåning till allmänheten samt skulder 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. För emitterade värdepapper baseras verkligt värde på den handelsplats där de är noterade enligt nivå 1. Då det under perioden har varit liten handel och lånet har fast ränta har det verkliga värdet i stället beräknats utifrån aktuell marknadsränta där ursprunglig creditspread har hållits konstant. Det verkliga värdet klassificeras därmed som nivå 2. Utlåningen är i SEK.

#### 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
- Kundfordringar icke-finansiell verksamhet
- Övriga tillgångar
- Övriga skulder

#### Uplåning till upplupet anskaffningsvärde

Den 3 augusti 2021 emitterade koncernen företagsobligationer om 100,1 MSEK på Nasdaq First North Bond Market med första handelsdag den 9 augusti 2021. Obligationerna löpte med fast ränta om 8 procent och förföll till återbetalning den 17 maj 2022. Sista dag för handel var den 6 maj 2022.

## Not 14

### Övriga tillgångar/fordringar

Övriga fordringar består av följande:

	Koncernen			Moderföretaget		
	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
Moms	1 066	2 198	1 119	906	1 743	-
Skattekonto	112	431	40 042	40	-	-
Koncernbolag (överordnad)	3 771	3 491	3 534	-	-	-
Reversfordran inkl ränta	10 302	9 439	9 848	141 000	-	-
Försäljningslikvid ELMI-gruppen	37 591	37 601	37 565	-	-	-
Övrigt	3 143	3 155	3 542	2 046	2 046	2 046
	<b>55 985</b>	<b>56 315</b>	<b>95 650</b>	<b>143 992</b>	<b>3 789</b>	<b>2 046</b>

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

**Not 15 Eget kapital**
**Aktiekapital**

Pågående nyemission sker till kurs 120 kr per aktie och avser 271 475 st B-aktier. Nominellt värde (kvotvärde) är 0,06 kr per aktie

	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
Tecknade och betalda aktier:			
- Vid årets början	10 274 234	56 096 476	56 096 476
- Indragning av aktier	-	-	-47 500 000
- Nyemission	668 168	1 677 758	1 677 758
Tecknade och betalda aktier	10 942 402	57 774 234	10 274 234
- Nyemission ej registrerad	271 475	-	468 168
<b>Summa beslutade vid periodens slut</b>	<b>11 213 877</b>	<b>57 774 234</b>	<b>10 742 402</b>

**Aktieslag**

	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
Aktier av serie A	2 500 000	50 000 000	2 500 000
Preferensaktier av serie A	-	7 405 428	-
Aktier av serie B	8 070 329	-	7 405 428
Preferensaktier av serie B	-	368 806	-
Aktier av serie C	372 073	-	368 806

**Not 16 Transaktioner med närstående**

Under perioden har teckningsoptioner givits ut vilket har tecknats av närstående enligt nedan. Samtliga övriga transaktioner med närstående personer till koncernen är enligt marknadsmässiga villkor. Transaktionernas omfattning är inte av väsentlig betydelse för koncernens resultat och ställning och har enbart förändrats marginellt sedan årsredovisningen för 2022.

Koncernens närstående innefattar nyckelpersoner samt andra enligt beskrivning nedan. Dessutom har moderföretaget fordringar på från sin huvudaktieägare, CMI Group AB vilket är räntefritt . 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.

**Lån till koncernföretag**

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

		<b>Moderföretaget</b>		
		2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
<b><u>Fordran dotterbolag</u></b>				
<b>Credit Opportunity Securum AB</b>				
Storlek av lämnade lån		12 903	11 961	12 943
Räntevillkor		Räntefritt	Räntefritt	Räntefritt
Lämnat lån under året/perioden		-	2 500	3 482
Aktieägartillskott lämnat		40	-	-
<b>Flow Cap AB</b>				
	dotterbolag till Credit Opportunity Secerum AB			
Storlek av lämnade lån		-	959	-
Räntevillkor		-	5%	-
Lämnat lån under året/perioden		-	950	-
Ränta under året/perioden		-	9	-
<b>Ladette AB</b>				
Storlek av lämnade lån		-	-	-
Fusion av dotterbolag		-	-50 000	-50 000
<b><u>Skuld dotterbolag</u></b>				
<b>Moank AB</b>				
Storlek av lämnade lån		196 206	-	-
Räntevillkor		Stibor + 3%	-	-
Lämnat lån under året/perioden		195 000	-	-
Ränta under året/perioden		1 206	-	-
Aktieägartillskott lämnat		43 000	59 000	89 000

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

**Fimento**

Storlek av lämnade lån	1 500	847	–
Räntevillkor	Räntefritt	Räntefritt	Räntefritt
Lämnat lån	1 500	–	–
Kundfaktura	–	1 274	3 449
Aktieägartillskott lämnat	3 600	5 000	13 743

**Koncernen och Moderföretaget**

		2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
<b>Fordran övriga koncernbolag</b>				
<b>Maskinflis i Laxå AB</b> inom CMI koncernen				
Storlek av lämnade lån		-	9 487	-
Räntevillkor		-	5%	-
Lämnat lån under året/perioden		-	1 900	-
Ränta under året		-	371	-
<b>PEQ Invest 1 AB</b> dotterbolag till CMI				
Storlek av lämnade lån		10 302	-	9 898
Räntevillkor	1,9 miljoner	5%	-	5%
	6 miljoner	12%	-	-
Lämnat lån under året		-	-	1 900
Ränta under året/perioden		404	-	782
<b>Credit opportunity leasing AB</b> inom CMI koncernen				
Storlek av lämnade lån		3 771	3 347	3 552
Räntevillkor		12%	12%	12%
Ränta under året		219	194	400
<b>Mood Invest</b> inom CMI koncernen				
Storlek av lämnade lån		37 591	37 591	37 591
Räntevillkor		Räntefritt	Räntefritt	Räntefritt
Amorterat under året/perioden		–	-37 591	-37 591
<b>Skuld övriga koncernbolag</b>				
<b>CMI Group AB</b>				
Storlek av lämnade lån	Checkkredit	–	47 720	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 KSEK.

Närstående	Antal	Värde	Förvärvspris
VD	20 000	9,36	187 200
Styrelse	117 000	9,36	1 095 120
Ledande befattningshavare	25 000	9,36	234 000
<b>Summa</b>	<b>162 000</b>		<b>1 516 320</b>
Övriga	237 500	9,36	2 223 000
<b>Totalt</b>	<b>399 500</b>		<b>3 739 320</b>

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

**Not 17 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 30 juni 2023 till 10,4% respektive 24,3%. Totalt kapitalbehov inklusive buffertar uppgick per 30 juni 2023 till 16,2%. Moank Fintech Group AB har som mål att över tid arbeta med effektiv kapitalplanering vilket innebär att emittera såväl AT1 som T2 obligationer.

Företagets kapitalstatus för den konsoliderade situationen per den 30 juni 2023 redovisas till sin helhet i separat Kapital och likviditetsrapport under Finansiell information på Moank.se enligt nedan länk; <https://publik.moank.se/>

Kapitalsituation (tkr)	MFG koncern		Moank	
	2023-06-30	2022-12-31	2023-06-30	2022-12-31
Tillgänglig kapitalbas				
Kärnprimärkapital	108 814	109 973	138 176	107 396
Primärkapital	145 812	145 300	0	0
<b>Total kapitalbas</b>	<b>254 627</b>	<b>255 273</b>	<b>138 176</b>	<b>107 396</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)</b>	<b>1 046 735</b>	<b>764 520</b>	<b>863 910</b>	<b>595 049</b>
<b>Kapitalrelationer (% av REA)</b>				
Kärnprimärkapitalrelation (%)	10,4%	14,4%	16,0%	18,0%
Primärkapitalrelation (%)	24,3%	33,4%	16,0%	18,0%
<b>Total kapitalrelation (%)</b>	<b>24,3%</b>	<b>33,4%</b>	<b>16,0%</b>	<b>18,0%</b>

**Internt bedömt kapitalbehov (% av REA)**

Pelare I	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%
Pelare II	2,2%	2,6%	1,9%	2,2%
Internt bedömd kapitalbuffert*	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%
<b>Internt bedömt kapitalbehov</b>	<b>11,7%</b>	<b>12,1%</b>	<b>11,4%</b>	<b>11,7%</b>

\* Av styrelsen fastställd kapitalbuffert

**Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalbehov (% av REA)**

Kapitalkonverseringsbuffert (%)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert (%)	2,0%	1,0%	2,0%	1,0%
<b>Kombinerat buffertkrav (%)</b>	<b>4,5%</b>	<b>3,5%</b>	<b>4,5%</b>	<b>3,5%</b>

**Samlat kapitalbaskrav**

Totalt kapitalbehov inklusive buffertar	169 445	119 521	137 762	90 218
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar (%)	16,20%	15,60%	15,90%	15,20%

**Specifikation av kapitalbas (tkr)**

	2023-06-30	2022-12-31	2023-06-30	2022-12-31
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	178 210	529 430	7 978	7 977
<i>Varav: Aktiekapital</i>	645	645	154	154
<i>Varav: Överkursfond</i>	177 565	528 785	7 823	7 823
Ej utdelade vinstmedel	-47 907	-348 546	142 418	144 272
Vinst eller förlust som godtas	-21 489	-70 911	-12 220	-44 854
Sammanlagda lagstifningsjusteringar av kärnprimärkapital	0	0	0	0
<b>SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL</b>	<b>108 814</b>	<b>109 973</b>	<b>138 176</b>	<b>107 396</b>
Primärkapital	145 812	145 300	0	0
Supplementärkapital	0	0	0	0
<b>SUMMA TOTAL KAPITALBAS</b>	<b>254 626</b>	<b>255 273</b>	<b>138 176</b>	<b>107 396</b>

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

Specifikation kapitalkrav (tkr)	MFG koncern	Kapitalbas- krav	Moank	Kapitalbas- krav
	Riskvägda exponerings- belopp		Riskvägda exponering s- belopp	
	2023-06-30	2023-06-30	2023-06-30	2023-06-30
Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0	-	-
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0	-	-
Exponeringar mot institut	30 002	2 400	26 959	2 157
Exponeringar mot företag	107 338	8 587	20 017	1 601
Exponeringar mot hushåll	797 105	63 768	795 570	63 646
Exponering fallerande fordringar	354	28	354	28
Aktieexponeringar	70 762	5 661	-	-
Andra exponeringar	13 385	1 071	12 438	995
<b>Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)</b>	<b>1 018 945</b>	<b>81 516</b>	<b>855 337</b>	<b>68 427</b>
Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	20 130	1 610	0	0
Operativ risk (enl. schablonmetod)	7 659	613	8 573	749
<b>Totalt Pelare 1</b>	<b>1 046 735</b>	<b>83 739</b>	<b>864 693</b>	<b>69 175</b>

Kapitalbehov	Belopp i tkr	% av REA	Belopp i tkr	% av REA
	2023-06-30	2023-06-30	2023-06-30	2023-06-30
Kapitalkrav pelare I	83 739	8%	69 113	8%
Kapitalkrav pelare II	22 902	2,2%	16 815	1,9%
Internt bedömd kapitalbuffert	15 701	1,5%	12 959	1,5%
Kombinerat buffertkrav	47 103	3,5%	38 876	4,5%
<b>Totalt kapitalbehov</b>	<b>169 445</b>	<b>15,2%</b>	<b>137 762</b>	<b>15,9%</b>
Kärnprimärkapital	108 814	10%	138 176	16%
Kapitalbas	254 627	24%	138 176	16%

Specifikation kapitalkrav (tkr)	MFG koncern	Kapitalbas- krav	Moank	Kapitalbas- krav
	Riskvägda exponerings- belopp		Riskvägda exponering s- belopp	
	2022-12-31	2022-12-31	2022-12-31	2022-12-31
Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0	-	-
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0	-	-
Exponeringar mot institut	20 805	1 664	20 805	1 664
Exponeringar mot företag	94 128	7 530	6 220	498
Exponeringar mot hushåll	554 682	44 375	554 682	44 375
Exponering fallerande fordringar	249	20	249	20
Aktieexponeringar	67 047	5 364	-	-
Andra exponeringar	5 503	440	3 737	299
<b>Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)</b>	<b>742 414</b>	<b>59 393</b>	<b>585 693</b>	<b>46 855</b>
Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	16 790	1 343	0	0
Operativ risk (enl. schablonmetod)	5 316	425	9 356	749
<b>Totalt Pelare 1</b>	<b>764 520</b>	<b>61 162</b>	<b>595 049</b>	<b>47 604</b>

Kapitalbehov	Belopp i tkr	% av REA	Belopp i tkr	% av REA
	2022-12-31	2022-12-31	2022-12-31	2022-12-31
Kapitalkrav pelare I	61 162	8%	47 604	8%
Kapitalkrav pelare II	20 133	2,6%	12 862	2,2%
Internt bedömd kapitalbuffert	11 468	1,5%	8 926	1,5%
Kombinerat buffertkrav	26 758	3,5%	20 827	3,5%
<b>Totalt kapitalbehov</b>	<b>119 521</b>	<b>15,6%</b>	<b>90 219</b>	<b>15,2%</b>
Kärnprimärkapital	109 973	14%	107 396	18%
Kapitalbas	255 273	33%	107 396	18%

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

Företagets likviditetssituation (tkr)	MFG-koncern		Moank	
	2023-06-30	2022-12-31	2023-06-30	2022-12-31
<b>Likviditetsreserv</b>				
Höglikvida tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)	120 036	162 250	120 082	122 208
Kassa och tillgodohavanden i bank	103 539	104 079	88 326	104 026
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>223 575</b>	<b>266 329</b>	<b>208 408</b>	<b>226 234</b>
<b>Finansieringskällor</b>				
Inlåning från allmänheten	1 435 105	896 987	1 435 105	896 987
Övriga skulder	10 936	17 349	6 364	11 675
Kapitalbas	254 627	255 273	138 176	107 396
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>1 700 668</b>	<b>1 169 609</b>	<b>1 579 645</b>	<b>1 016 058</b>
<b>Övrig information</b>				
Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	15,6%	29,7%	14,5%	25,2%
LCR (%)	334,8%	725,6%	293,0%	725,6%
NSFR (%)	126,1%	157,1%	127,2%	160,0%
Bruttosoliditet (%)	15,0%	21,8%	8,7%	10,6%

**Not 18 Händelser efter balansdagen**

En delstängning av den riktade emissionen har genomförts under juli 2023. I transaktionen tillfördes bolaget 24 MSEK.

Moank Fintech Group AB har fått tillstånd av finansinspektionen om att bli finansiellt holdingföretag.

**Not 19 Godkännande av finansiella rapporter**

Denna delårsrapport har inte granskats av bolagets/koncernens revisorer.

Stockholm den dag som framgår av vår/min digitala underskrift

Eva Trouin  
 VD