
Årsredovisning 2022

Styrelsen och verkställande direktören för Moank Fintech Group AB (publ) får härmed avge koncernens årsredovisning 2022-01-01--2022-12-31.

Årsredovisningen omfattar	Sida
Förvaltningsberättelse	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
Redovisningsprinciper	15
Noter	29
Underskrifter	52

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

Förvaltningsberättelse

Information om verksamheten

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 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 40 Kapitaltäckning.

Bolagsgruppen totalt består av moderbolaget Moank Fintech Group AB, och de tre helägda dotterbolagen Moank AB, Moank Pay AB (under namnändring till Moank Pay AB från Credit Opportunity Securum AB) och Fimento AB.

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.

Resultat

Ränteintäkterna uppgick till 32 429 TSEK (16 558 TSEK) för perioden januari-december 2022 vilket motsvarar en ökning om 96 % jämfört med samma period föregående år. Resultatet före kreditförluster uppgick till -55 893 TSEK (-60 741 TSEK) för perioden januari-december 2022. Periodens resultat uppgick till -76 450 TSEK (-57 576 TSEK).

Låneportfölj och finansering

Utlåning till allmänheten uppgick vid periodens slut till 765 795 TSEK (406 529 TSEK) vilket motsvarar en ökning om 88 % 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 896 987 TSEK (0 TSEK).

Väsentliga händelser under året

Bolaget har under året rekryterat in ny VD. Eva Trouin tillträdde sin tjänst som VD under augusti månad.

Tidigare i år erhöll dotterbolaget Moank AB tillstånd som kreditmarknadsbolag från Finansinspektionen. Till följd av det lanserades Moanks första sparkonto på den svenska marknaden, vilket täcks av statlig insättningsgaranti.

Bolaget emitterade den 8 juli 2022 primärkapitalinstrument (AT1) om 150 miljoner SEK för att optimera Bolagets kapitalstruktur. Instrumentet har en evig löptid, första möjliga inlösen efter 5 år och löper med en fast ränta om 8%. Primärkapitalinstrumentet upptogs för handel på Nasdaq First North Bond Market den 2 september 2022.

Bolaget har under ordinarie årsstämma beslutat om ändringar av bolagsordningen, varigenom företagsnamnet ändrats till Moank Fintech Group AB (publ), att 1 §, 5 §, och 9 § ändras enligt följande, namnändring av aktieslagen, samt att 7 § (inlösenförbehåll) tas bort från bolagsordningen.

Därtill beslutades på stämman att aktiekapitalet ska minskas med högst 475 000 kronor genom indragning av stamaktier. Totalt 475 000 kronor, fördelat lika på de aktier som dras in. Ändamålet med minskningen är återbetalning till aktieägare. Minskningen skedde genom indragning enligt följande. Aktieägare CMI Group AB 43 700 000 Greger Ericsson 3 800 000.

Bolagsstämman fattade samtidigt beslut om att öka bolagets aktiekapital med 513 710,50 kronor genom fondemission utan utgivande av nya aktier.

Bolaget påbörjade nyemission om strax över 500 000 aktier med företrädesrätt till bolagets befintliga aktieägare delstängdes vid årsskiftet. Företrädesemissionen stängdes till sin helhet under Q1 2023.

Extra bolagsstämma hölls den 24 november där stämman beslutade att inrätta ett incitamentsprogram för vissa nyckelpersoner i bolaget genom emission av högst 435 000 teckningsoptioner.

Övergång till IFRS

Denna årsredovisning är upprättad i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS) sådana de antagits av EU. Vidare tillämpas tillämpliga delar av Lag om Årsredovisning i Kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25 inklusive tillämpliga ändringsföreskrifter) samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation, RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner. Detta är det första året som Moank Fintech Group upprättar och inkluderar koncernredovisning i sin årsredovisning. Även jämförelsetalen (inklusive ingångsbalansen per den 1 januari 2021) för koncern är upprättade enligt IFRS.

Moderbolaget har tidigare tillämpat Årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens allmänna råd 2012:1 (K3). Från och med i år, som en följd av koncernens övergång till IFRS, tillämpar moderbolaget årsredovisningslagen och RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

Väsentliga händelser efter årets slut

Bolaget påbörjade riktade emission om 500 000 aktier planeras att stängas under Q2. Genom nyemissionen tillförs Moank Fintech Group 60 MSEK före avdrag för transaktionskostnader.

Incitamentsprogram som fastställdes på extra bolagsstämman i november 2022 har slutförts fulltecknad gällande samtliga 435 000 teckningsoptioner.

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

Då koncernredovisning upprättas för första gången för 2022 med 2021 som jämförelsetal ingår ingen flerårsjämförelse.

Resultatdisposition

Följande balanserad vinst/ansamlad förlust ska

Överkursfond		528 785 142
Balanserad vinst/ansamlad förlust från föregående år	-	27 681 761
Årets resultat	-	17 857 054
		483 246 327

Styrelsen föreslår att den balanserade vinsten/ansamlade förlusten behandlas så

att i ny räkning balanseras		483 246 327
		483 246 327

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET

Koncernen

Tkr	Not	2022-01-01 2022-12-31	2021-01-01 2021-12-31
Ränteintäkter	4, 5, 6	32 986	16 558
Räntekostnader	4	-28 032	-18 483
Räntenetto		4 954	-1 925
Provisionsintäkter	5	1 778	635
Provisionskostnader		-990	-288
Nettoreultat av finansiella transaktioner	5	2 205	3
Övriga rörelseintäkter	5	2 292	1 226
Summa rörelseintäkter		10 239	-349
Allmänna administrationskostnader	7, 8, 10, 11	-57 101	-46 565
Av- och nedskrivningar av materiella, immateriella anläggningstillgångar och nyttjanderättstillgångar	12	-3 868	-2 663
Övriga rörelsekostnader	13	-5 163	-11 164
Summa kostnader före kreditförluster		-66 132	-60 392
Resultat före kreditförluster		-55 893	-60 741
Kreditförluster, netto	14	-20 588	-2 687
Rörelseresultat		-76 481	-63 428
Skatt på årets resultat	19	31	-
Årets resultat från kvarvarande verksamheter		-76 450	-63 428
Resultat från avvecklade verksamheter	18	-	5 852
Årets resultat och totalresultat		-76 450	-57 576
Varav andel av årets resultat hänförligt till			
aktieägare i Moank Fintech Group AB (publ)		-73 450	-57 576
innehavare av primärkapitalinstrument		-3 000	-

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	2022-12-31	2021-12-31	2021-01-01
TILLGÅNGAR				
Utlåning till kreditinstitut	20, 23, 26	107 345	49 063	24 473
Utlåning till allmänheten	21, 23, 26	765 795	406 529	153 827
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	22, 23, 26	122 208	–	–
Aktier och andelar	23, 26, 29, 47	5 000	5 155	5 155
Aktier och andelar i intresseföretag	27	–	–	11
Goodwill	24	5 862	5 862	–
Materiella anläggningstillgångar	25	693	129	335
Nyttjanderättstillgångar	12	9 204	2 240	4 698
Uppskjuten skattefordran	30	1 696	428	901
Kundfordringar icke-finansiell verksamhet	23, 26	–	479	532
Övriga tillgångar	23, 26, 28, 32	95 649	90 512	26 684
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	23, 26	923	6 486	129
Tillgångar som innehas för försäljning	18, 27	–	–	163 107
SUMMA TILLGÅNGAR	6	1 114 375	566 883	379 852

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

BALANSRÄKNING

Koncernen

Tkr	Not	2022-12-31	2021-12-31	2021-01-01
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL				
Skulder till kreditinstitut *	23, 26	–	352 163	99 702
Inlåning från allmänheten	23, 26	896 987	–	–
Emitterade värdepapper m.m.	23, 26	–	99 960	–
Övriga skulder *	23, 26, 35	11 684	136 180	11 736
Leasingskulder	12, 23, 26	8 232	2 082	4 375
Uppskjuten skatteskuld	30	1 665	428	901
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	36	6 774	4 263	5 834
Summa skulder		925 342	595 076	122 548
Eget kapital				
Aktiekapital	34	645	561	561
Övrigt tillskjutet kapital		528 785	369 294	369 294
Primärkapitalinstrument		145 300	–	–
Balanserat resultat inkl årets resultat		-485 697	-398 048	-219 476
Innehav utan bestämmande inflytande		–	–	61 936
Summa Eget kapital		189 033	-28 193	212 315
Skulder hänförliga till tillgångar som innehas för försäljning	18, 27	–	–	44 989
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL		1 114 375	566 883	379 852

* Omklassificering har skett avseende skuld till kreditinstitut med 4 690 (9 912) till övriga skulder jämfört med kommunicé

FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL

Koncernen	Not	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Primärkapital-instrument **	Balanserat resultat inkl årets resultat	Hänförligt till moderföretagets aktieägare	Innehav utan bestämmande inflytande	Totalt eget kapital
Ingående balans 2021-01-01		561	369 294	–	-219 476	150 379	61 936	212 315
Årets resultat					-57 576	-57 576		-57 576
Årets totalresultat					-57 576	-57 576		-57 576
Innehav utan bestämmande inflytande som har upphört vid avyttring av dotterföretag	27					–	-48 789	-48 789
Förvärv från innehavare utan bestämmande inflytande	27				-120 996	-120 996	-13 147	-134 143
Transaktioner med ägarna		–	–	–	-120 996	-120 996	-61 936	-182 932
Utgående balans 2021-12-31		561	369 294	0	-398 048	-28 193	–	-28 193
Byte redovisningsprincip *	49				-8 200			
Ingående balans 2022-01-01	34	561	369 294	0	-406 248	-36 393	–	-36 393
Årets resultat					-76 450	-76 450		-76 450
Årets totalresultat					-76 450	-76 450		-76 450
Emission av primärkapital-instrument	34			150 000	–	150 000		150 000
Kostnad primärkapital-instrument	34				-4 700	-4 700		-4 700
Räntekostnad primärkapital-instrument	34				-3 000	-3 000		-3 000
Pågående nyemission		28	56 152			56 180		56 180
Nyemission genom kvittning	34	17	108 014			108 031		108 031
Emissionskostnad			-4 161			-4 161		-4 161
Indragning av aktier	34	-475				-475		-475
Fondemission		514	-514			–		–
Transaktioner med ägarna		84	159 491	150 000	-7 700	301 875	–	301 875
Utgående balans 2022-12-31		645	528 785	150 000	-490 398	189 032	0	189 032

* 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 deskretion beträffande räntebetalningarna.

KASSAFLÖDESANALYS

Koncernen

Tkr	Not	2022-01-01 2022-12-31	2021-01-01 2021-12-31
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat		-76 481	-63 428
varav utbetalda räntor		-27 368	-15 620
varav inbetalda räntor		31 696	13 524
Utbetalda räntor som inte ingår i rörelseresultatet			-1 138
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet, m.m.	42	1 141	658
Förändring av utlåning till allmänheten		-312 537	-249 699
Förändring övriga kortfristiga tillgångar		479	8 438
Förändring kortfristiga fordringar		-121 782	-37 048
Förändring inlåning från allmänheten		896 987	–
Förändring av övriga kortfristiga skulder		-24 671	14 192
Nettokassaflöde från pågående verksamhet		363 136	-328 025
Kassaflöde använt till/från verksamheter under avveckling	18	–	-152
Nettokassaflöde från den löpande verksamheten		363 136	-328 177
Investeringsverksamheten			
Förvärv av aktier i dotterföretag, efter avdrag för likvida medel	45	–	-2 224
Försäljning av aktier och andelar		22	–
Avyttring av materiella anläggningstillgångar		-707	–
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-685	-2 224
Finansieringsverksamheten			
Emitterade värdepapper	42	-100 100	100 100
Emission primärkapitalinstrument	34	150 000	–
Kostnad primärkapitalinstrument	34	-4 700	–
Transaktioner med ägare	27	–	-25 472
Inlösen aktier	34	-475	–
Nyemission	34	58 696	–
Kostnad nyemission		-4 161	–
Amortering leasingskuld	42	-4 539	-2 293
Förändring i skulder till kreditinstitut	23, 42	-352 163	251 622
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		-257 442	323 957
Årets kassaflöde		105 009	-6 444
Likvida medel vid årets början		2 334	8 778
Likvida medel vid årets slut	20	107 343	2 334

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

RESULTATRÄKNING

Moderbolaget

Tkr	Not	2022-01-01 2022-12-31	2021-01-01 2021-12-31
<i>Rörelsens intäkter m.m.</i>			
Nettoomsättning		6 779	4 075
Övriga rörelseintäkter		2 183	4
Summa rörelsens intäkter m m		8 962	4 079
<i>Rörelsens kostnader</i>			
Övriga externa kostnader	10	-18 859	-14 421
Personalkostnader	7, 8	-4 063	-2 667
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella		-29	-
Övriga rörelsekostnader		-5	-6
Summa rörelsens kostnader		-22 956	-17 094
Rörelseresultat		-13 994	-13 015
<i>Resultat från finansiella poster</i>			
Resultat från andelar i koncernföretag	15	-133	220
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	16	1 974	3 179
Räntekostnader och liknande resultatposter	17	-5 704	-7 577
Resultat efter finansiella poster		-17 857	-17 193
Årets resultat och totalresultat		-17 857	-17 193

I bolaget 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

Moderbolaget

Tkr	Not	2022-12-31	2021-12-31	2021-01-01
TILLGÅNGAR				
Anläggningstillgångar				
Materiella anläggningstillgångar				
Nedlagda utgifter på annans fastighet	25	448	–	0
Summa materiella anläggningstillgångar		448	0	0
Finansiella anläggningstillgångar				
Andelar i koncernföretag	27	398 062	245 377	124 219
Fordringar hos koncernföretag	28	–	50 000	50 000
Aktier och andelar	29	5 000	5 155	5 155
Andra långfristiga fordringar	31	18 056	15 507	14 769
Summa finansiella anläggningstillgångar		421 118	316 039	194 143
Summa anläggningstillgångar		421 566	316 039	194 143
Omsättningstillgångar				
Kortfristiga fordringar				
Fordringar hos koncernföretag	28	67 805	99 292	29 145
Övriga fordringar	32	2 046	2 222	13 914
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	33	1 266	4 494	2 221
Summa kortfristiga fordringar		71 117	106 008	45 280
Kassa och bank		52	70	3 250
Summa omsättningstillgångar		71 169	106 078	48 530
SUMMA TILLGÅNGAR		492 735	422 117	242 673

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

BALANSRÄKNING

Moderbolaget

Tkr	Not	2022-12-31	2021-12-31	2021-01-01
EGET KAPITAL OCH SKULDER				
Eget kapital				
<i>Bundet eget kapital</i>				
Aktiekapital	34	645	561	561
Summa bundet eget kapital		645	561	561
<i>Fritt eget kapital</i>				
Fri överkursfond	48	528 785	369 294	369 294
Primärkapitalinstrument		145 300		
Balanserat resultat		-172 982	-152 779	-111 275
Årets resultat		-17 857	-17 193	-41 373
Summa fritt eget kapital		483 246	199 322	216 646
Summa eget kapital		483 891	199 883	217 207
Kortfristiga skulder				
Obligationslån	26	–	99 960	–
Leverantörsskulder	23	1 168	320	699
Skulder till koncernföretag		4 690	12 033	24 672
Skulder till intresseföretag		–	347	–
Övriga skulder	35	599	108 139	68
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	36	2 387	1 435	158
Summa kortfristiga skulder		8 844	222 234	25 597
Totala skulder		8 844	222 234	25 597
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		492 735	422 117	242 804

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	
Ingående balans 2021-01-01	49	561	369 294	-	-111 275 -	41 504	217 076
Omföring av föregående års resultat					-41 504	41 504	-
Årets resultat					-	17 193	17 193
Utgående balans 2021-12-31		561	369 294	-	- 152 779 -	17 193	199 883
Ingående balans 2022-01-01	34	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	34	-	-	150 000	-	-	150 000
Kostnad primärkapital-instrument		-	-	-	- 4 700	-	4 700
Räntekostnad primärkapital-instrument	34	-	-	-	- 3 000	-	3 000
Pågående nyemission	34	28	56 152	-	-	-	56 180
Kvittningsemission	34	17	108 014	-	-	-	108 031
Emissionskostnad		-	4 161	-	-	-	4 161
Indragning av aktier	34	-	475	-	-	-	475
Fondemission		514	514	-	-	-	-
Utgående balans 2022-12-31		645	528 785	150 000	- 177 683 -	17 857	483 890

**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.

KASSAFLÖDESANALYS

Moderbolaget

Tkr	Not	2022-01-01 2022-12-31	2021-01-01 2021-12-31
Rörelseresultat		-13 994	-13 015
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet, m.m.		-2 131	–
Erhållen ränta		1 974	1 299
Betald ränta		-9 297	-7 521
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i rörelsekapitalet		-23 448	-19 237
<i>Förändringar av rörelsekapitalet:</i>			
Förändring av kundfordringar och andra fordringar		-2 296	532
Förändring av övriga kortfristiga fordringar		34 671	13 300
Förändring av leverantörsskulder och andra skulder		-110 898	6 368
Nettokassaflöde från den löpande verksamheten		-101 971	963
Investeringsverksamheten			
Lämnade kapitaltillskott	27	-102 743	-78 771
Årets amortering från koncernföretag		354	–
Förvärv av materiella anläggningstillgångar		-477	–
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-102 866	-78 771
Finansieringsverksamheten			
Nyemission		159 575	–
Emission primärkapitalinstrument		150 000	–
Kostnad primärkapitalinstrument		-4 700	–
Förvärv av aktier i dotterföretag, efter avdrag för likvida medel	27	–	-25 472
Upptagna lån	26	–	100 100
Amortering av lån	26	-100 100	–
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		204 775	74 628
Årets kassaflöde		-62	-3 180
Likvida medel vid årets början		70	3 250
Likvida medel i fusionerat dotterbolag		44	–
Likvida medel vid årets slut		52	70

Noter

Not 1 Verksamhetens karaktär

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 40 *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 76,28% av rösterna och 24,33% av aktierna i Moank Fintech Group AB (publ). Övrigt ägande är spritt.

Not 2 Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper

Grund för rapporternas upprättande

Denna årsredovisning innehåller Moank Fintech Group ABs första publicerade koncernredovisning. 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, FFS 2008:25 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter samt Rådet för finansiell rapporterings 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.

I och med att koncernredovisning upprättas för första gången och tillämpade redovisnings- och värderingsprinciper är IFRS finns ingen information om övergång från annat (tidigare tillämpat) regelverk.

I och med att koncernen tillämpar IFRS tillämpar moderbolaget Årsredovisningslagen (ÅRL) och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 *Redovisning för juridiska personer* retroaktivt från tidpunkten för koncernens första tillämpning av IFRS, dvs 2021-01-01. Moderföretaget har tidigare tillämpat Årsredovisningslagen och BFNAR 2012:1 *Årsredovisning och koncernredovisning* (K3) vid upprättande av finansiella rapporter. Från och med dessa finansiella rapporter tillämpar moderföretaget som följd av koncernens övergång till IFRS, RFR 2 *Redovisning för juridiska personer*. Se separat avsnitt för beskrivning av moderföretagets redovisningsprinciper. Övergången till RFR 2 har inneburit en skillnad i värdering av fordringar, se beskrivning i not 48.

De finansiella rapporterna har upprättats enligt fortlevnadsprincipen.

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

Nya och ändrade standarder som tillämpas av koncernen

Följande ändringar tillämpas av koncernen för första gången för räkenskapsåret som börjar 1 januari 2022:

- * Property, plant and equipment: Proceeds before intended Use - Amendments to IAS 16
- * Onerous Contracts - Costs of Fulfilling a Contract - Amendments to IAS 37
- * Annual improvements to IFRS Standards 2018-2020, and
- * Reference to the Conceptual Framework - Amendment to IFRS 3

Ändringarna som anges ovan hade ingen inverkan på beloppen som redovisas för jämförelseperioden och har inte haft någon väsentlig effekt på innevarande period.

Standarder, ändringar och tolkningar rörande befintliga standarder som ännu inte har trätt ikraft och inte har tillämpats i förtid av koncernen

Ett antal nya standarder, ändringar i standarder och tolkningar som har publicerats träder i kraft för räkenskapsår som börjar efter 1 januari 2022 och har inte tillämpats vid upprättandet av denna finansiella rapport. Dessa nya standarder, ändringar och tolkningar väntas inte ha en väsentlig inverkan på koncernens finansiella rapporter på innevarande eller kommande perioder och inte heller på framtida transaktioner.

Grund för konsolidering

I koncernredovisningen konsolideras moderbolagets och dotterföretagens verksamheter fram till och med den 31 december 2022. Alla dotterföretag har balansdag den 31 december.

Alla koncerninterna transaktioner och balansposter elimineras vid konsolidering, inklusive realiserade vinster och förluster på transaktioner mellan koncernföretag. I de fall realiserade 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.

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.

Moank Fintech Group AB (publ)

Org. nr 556863-0361

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.

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

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

5. Redovisa intäkten vid tidpunkten för uppfyllelsen av prestationsåtagandet.

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, redovisad antingen en avtalsstillgång 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 finansärer 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 diskonteringsssats 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. Diskonteringsssatser 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.

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

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*.

Kreditförluster och nedskrivning av finansiella tillgångar

- redovisning från och med 1 januari 2022 (IFRS 9)

- för mera information kring övergången till redovisning av kreditförluster enligt IFRS 9 se not 49

Utlåning till allmänheten

Lånefordringar och kundfordringar redovisas till det belopp som beräknas inflyta, det vill säga enligt modellberäkning enligt IFRS 9.

Som kreditförlust redovisas under året konstaterade kreditförluster minskade med belopp som influerat 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). I enlighet med IFRS 9 bedömer koncernen, 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 avspegla: Ett objektiva 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.

Moank Fintech Group AB (publ)

Org. nr 556863-0361

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 prövotiden 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 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 stress effekt 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 2022 tillämpades följande viktning i modellerna för utlåning till konsumenter och företag:

Scenario

Bas / Mild / Hård

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

Scenarioviktningen ses över vid behov.

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.

Kreditförluster och nedskrivning av finansiella tillgångar - till och med år 2021 (IAS 39)

Som kreditförlust redovisas under året konstaterade kreditförluster minskade med belopp som influtit på tidigare års konstaterade kreditförluster samt förändring avseende reserv för befarade kreditförluster. Utlåningen redovisas netto efter avdrag för såväl konstaterade kreditförluster som reservering för befarade kreditförluster. Reservering för befarade kreditförluster görs när det finns objektiva belägg för att kreditgivaren inte kommer att erhålla alla belopp enligt fordringarnas ursprungliga villkor. Väsentliga finansiella svårigheter hos gäldenären föreligger om betalningar uteblir eller är försenade (förfallna sedan 60 dagar eller mer). Det redovisade värdet efter reserveringar beräknas som nuvärdet av framtida kassaflöden diskonterade med den effektiva räntan som gällde då tillgången redovisades första gången. Förändringar i reserveringsbehovet görs fortlöpande utifrån bedömning av framtida kassaflöden baserat på erfarenhet från historiska betalningsmönster. Befarar kreditgivaren att gäldenären kommer att gå i konkurs eller genomgå finansiell rekonstruktion prövar kreditgivaren om individuellt nedskrivningsbehov föreligger. Återföring av en reservering eller nedskrivning sker när det finns verifierande information om att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger. Som konstaterad kreditförlust redovisas förlust som är beloppsmässigt fastställd via konkurs, ackordsuppgörelse, utlåtande av kronofogdemyndighet, avyttrad till inkassobolag eller när fordran eftergivits på annat sätt.

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.

Egetkapitalinstrument

Instrument redovisas som egetkapitalinstrument där koncernen inte har någon avtalsenlig förpliktelse att erlagga 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.

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

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 outnyttjade 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 outnyttjade 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.

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.

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

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 leasingkund 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.

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 leasingkulden. De ändrade leasingbetalningarna diskonteras med användning av koncernens marginella låneränta per dagen för omvärdering när den implicita räntan inte kan fastställas. Vid omvärdering av leasingkulden 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.

Leasingkulden omvärderas bara när justeringen av leasingbetalningarna träder i kraft och den ändrade leasingbetalningen för den återstående leasingperioden diskonteras genom användning av en oförändrad diskonteringsats.

Vid uppsägning i förtid omvärderas leasingkulden 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 leasingändringar.

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

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.

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 anskaffningsvärdemetoden. 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. Koncernen 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. I not Riskhantering avseende finansiella instrument, avsnitt kreditrisk, beskrivs hur kreditförlusterna kan påverkas vid en försämring av antalet sysselsatta.

Uppskjutna 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 2022 respektive 2021 har bedömningen gjorts att inga uppskjutna skattefordringar redovisats. Totala underskottsavdrag uppgår till 327 MSEK brutto, varav 150 MSEK är spärrade och kan nyttjas först 2028. Skatteeffekt 67,4 MSEK på totala underskottet. Det finns inga förfallotider för aktuella underskott.

Noter till resultaträkning

Not 4 Räntenetto

	Koncernen	
	2022	2021
Ränteintäkter från utlåning till allmänheten	31 045	16 558
Ränteintäkter från räntebärande värdepapper	677	-
Övriga ränteintäkter	1 264	-
Summa ränteintäkter	32 986	16 558
Räntekostnader till kreditinstitut	-24 005	-11 431
Räntekostnader för emitterade värdepapper	-3 887	-6 829
Övriga räntekostnader	-140	-223
Summa räntekostnader	-28 032	-18 483
Räntenetto	4 954	-1 925
Varav kostnad för insättningsgaranti och resolutionsavgift	38	-

Not 5 Intäkter

Koncernens intäkter uppdelade på geografiska marknader är enligt följande:

Primära geografiska marknader:	2022				
	Ränte-intäkter	Provisions-intäkter	Nettoresultat 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
	32 986	1 778	2 205	2 292	39 261
	2021				
	Ränteintäkter	Provisions-intäkter	Nettoresultat av finansiella transaktioner	Övriga rörelse-intäkter	Summa
Sverige	14 561	635	3	1 226	16 425
Storbritannien	1 997	-	-	-	1 997
	16 558	635	3	1 226	18 422

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

	2022			
	BaaS-tjänster	Administrativa tjänster	Övrig	Summa
Tjänster överförda över tid	2 621	91	137	2 849
Totalt	2 621	91	137	2 849
	2021			
	BaaS-tjänster	Administrativa tjänster	Övrig	Summa
Tjänster överförda över tid	636	580	10	1 226
Totalt	636	580	10	1 226

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:

	2022			Summa
	Kreditgivning (Moank)	BaaS- och andra administrativa tjänster	Övrigt	
Intäkter				
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
Segmentsintäkter	32 265	2 733	4 263	39 261
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
Segmentets rörelseresultat	-45 402	-13 667	-17 412	-76 481
Segmentstillgångar	1 016 058	2 971	95 346	1 114 375
	2021			Summa
	Kreditgivning (Moank)	BaaS- och andra administrativa tjänster	Övrigt	
Intäkter				
Ränteintäkter från externa kunder	14 116	–	2 442	16 558
Provisionsintäkter	635	–	–	635
Nettoreultat av finansiella transaktioner	–	–	3	3
Övriga rörelseintäkter			1 226	1 226
Segmentsintäkter	14 751	0	3 671	18 422
Räntekostnader	-11 431	–	-7 052	-18 483
Provisionskostnad	-288	–	–	-288
Allmänna administrationskostnader	-15 630	-19 976	-10 959	-46 565
Avskrivning av immateriella och materiella anläggningstillgångar	-195	-10	-2 458	-2 663
Övriga kostnader	-11 164	–	–	-11 164
Kreditförluster, netto	-2 631	–	-56	-2 687
Segmentets rörelseresultat	-26 588	-19 986	-16 854	-63 428
Segmentstillgångar	441 190	4 658	121 035	566 883

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

	2022-12-31	2021-12-31
Sverige	35 906	16 425
Storbritannien	734	1 997
Malta	2 621	–
Totalt	39 261	18 422

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 ersättning till anställda

Kostnader för ersättning till anställda delas upp enligt följande:

	Koncernen		Moderföretaget	
	2022	2021	2022	2021
Löner - styrelse och VD	2 388	1 536	2 388	1 536
Löner - övriga anställda	17 335	13 651	112	311
Pensioner, avgiftsbestämda - styrelse och VD	362	163	362	163
Pensioner, avgiftsbestämda - övriga anställda	2 100	1 328	–	–
Övriga sociala avgifter	6 352	4 573	839	583
	28 538	21 250	3 700	2 593

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

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

2022	Grundlön/ styrelsearvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Aktierelaterade ersätt.	Summa
Karl Bodén, ordförande	100	0	0	0	100
Anders Nyberg	100	0	0	0	100
Carl-Olof By	100	0	0	0	100
Bo Hammerich	100	0	0	0	100
Lisa Berg Rydsbo	100	0	0	0	100
Eva Trouin, VD	684	0	0	0	684
Ove Sigvardsson, tidigare VD (fakturerat arvode)	1 030				1 030
Ledande befattningshavare (1 st)	1 204	0	0	0	1 204
Summa	3 418	0	0	0	3 418

2021	Grundlön/ styrelsearvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Aktierelaterade ersätt.	Summa
Karl Bodén, ordförande	100	0	0	0	100
Anders Nyberg	100	0	0	0	100
Carl-Olof By	100	0	0	0	100
Bo Hammerich	100	0	0	0	100
Lisa Berg Rydsbo	100	0	0	0	100
Ove Sigvardsson, VD (fakturerat arvode)	1 310				1 310
Ledande befattningshavare (1 st)	1 036	0	0	0	1 036
Summa	2 846	0	0	0	2 846

Koncernen har ingått ett avtal med VD som innebär att VD vid uppsägning från företags sida har rätt till lön under uppsägningsperioden som är 9 månader. Vid egen uppsägning har VD 6 månaders uppsägningstid.

Not 8 Medelantalet anställda

	Koncernen			
	2022-12-31		2021-12-31	
	Medelantal anställda	Varav män	Medelantal anställda	Varav män
Sverige	27	19	22	16
Totalt	27	19	22	16

	Moderföretaget			
	2022-12-31		2021-12-31	
	Medelantal anställda	Varav män	Medelantal anställda	Varav män
Sverige	2	1	1	1
Totalt	2	1	1	1

Not 9 Könsfördelning

Av styrelsens ledamöter är 1 st kvinna av totalt 6 st (2021: 1 av totalt 5).

Not 10 Ersättningar till revisor

Kostnadsförd och annan ersättning uppgår till:

	Koncernen		Moderföretaget	
	2022	2021	2022	2021
<i>Ernst & Young AB</i> -revisionsuppdrag	-	363	-	270
<i>Öhrlings PWC AB</i> -revisionsuppdrag	529	239	180	-
-revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	92	8	48	-
-övriga tjänster	16	77	-	25
Summa	637	687	228	295

Not 11 Allmänna administrationskostnader

Personalkostnader

Löner och arvoden
Sociala avgifter
Pensionskostnader
Övriga personalkostnader
Redovisat värde

Koncernen	
2022	2021
-19 875	-14 764
-6 354	-4 444
-2 100	-1 491
-716	-446
-29 045	-21 145

Övriga administrationskostnader

	Koncernen	
	2022	2021
Lokalkostnader	-968	-646
Kreditupplysning	-5 569	-2 527
Konsultarvoden	-13 540	-12 279
Programvaror	-1 841	-1 920
Inhyrd personal	-	-1 352
Juristkostnader	-567	-1 660
Tillsynsavgifter	-416	-854
Förvaltnings-kostnader	-	-510
Porto och telefon	-260	-156
IT-kostnader	-121	-307
Revisorsarvoden	-637	-687
Kostnad primär- kapitalinstrument	-416	-
Övriga externa kostnader	-3 721	-2 522
Redovisat värde	-28 056	-25 420

Not 12 Leasingavtal

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

	Koncernen		
	2022-12-31	2021-12-31	2021-01-01
Kortfristiga	3 394	2 082	2 293
Långfristiga	4 838	-	2 082
	8 232	2 082	4 375

Koncernen leasar en lokal för kontor. Med undantag för leasingavtal för vilka den underliggande tillgången har ett lågt värde redovisas en nyttjanderätt och en leasingskuld i rapporten över finansiell ställning.

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. Framtida minimileaseavgifter per 22-12-31 uppgår till följande:

	Minimileasebetalningar					
	Inom 1 år	1-2 år	2-3 år	3-4 år	4-5 år	Efter 5 år
2022-12-31						
Leasingavgifter	4 019	4 019	1 224	-	0	0
Finansiella kostnader	- 625	- 344	61	-	0	0
Nuvärde	3 394	3 675	1 163	0	0	0
2021-12-31						
Leasingavgifter	2 226	0	0	0	0	0
Finansiella kostnader	- 144	0	0	0	0	0
Nuvärde	2 082	0	0	0	0	0
2020-12-31						
Leasingavgifter	2 149	2 226	0	0	0	0
Finansiella kostnader	- 223	- 144	0	0	0	0
Nuvärde	1 926	2 082	0	0	0	0

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:

	2022-12-31	2021-12-31
Leasingavtal med underliggande tillgång med lågt värde	31	0
	31	0

Totalt kassaflöde avseende leasing för det räkenskapsår som avslutades den 31 december 2022 uppgick till 1 675 tkr (2021: 2 412 tkr).

Ytterligare information om nyttjanderätten per tillgångskategori är enligt följande:

2022-12-31	Redovisat värde	Avskrivning	Ränta
Lokaler	9 204	1 485	663
Total nyttjanderättstillgång	9 204	1 485	663
2021-12-31	Redovisat värde	Avskrivning	Ränta
Lokaler	2 240	2 458	223
Total nyttjanderättstillgång	2 240	2 458	223

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

2020-12-31	Redovisat värde	Avskrivning
Lokaler	4 698	-
Total nyttjanderättstillgång	4 698	-

Not 13 Övriga rörelsekostnader

	Koncernen	
	2022	2021
Marknadsföringskostnader	-5 163	-11 164
Summa övriga rörelsekostnader	-5 163	-11 164

Not 14 Kreditförluster, netto

	Koncernen	
	2022	2021
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, steg 1	-4 130	-
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, steg 2	-3 910	-
Kreditförluster netto, ej kreditförsämrad utlåning	-8 040	-
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, steg 3	-2 452	-
Periodens bortskrivning avseende konstaterade kreditförluster	-10 097	-
Kreditförluster netto, kreditförsämrad utlåning	-12 549	-
Reservering enligt IAS 39		-2 687
Summa kreditförluster netto	-20 589	-2 687

Not 15 Resultat från andelar i koncernföretag

	Moderföretaget	
	2022	2021
Realisationsresultat vid avyttring av andelar	-133	220
Summa	-133	220

Not 16 Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter

	Moderföretaget	
	2022	2021
Ränteintäkter på finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde	1 974	3 179
Summa	1 974	3 179
Varav ränteintäkter från koncernföretag	33	5

Not 17 Övriga räntekostnader och liknande resultatposter

	Moderföretaget	
	2022	2021
Räntekostnader, upplåning till upplupet anskaffningsvärde	4 566	5 656
Övriga finansiella kostnader	-	56
Obligation till upplupet anskaffningsvärde	1 138	1 865
Summa räntekostnader	5 704	7 577
varav till koncernföretag	0	225

Not 18 Avvecklad verksamhet

Den 30 juni 2020 förvärvade Moank Fintech Group dotterföretaget Elmi Gruppen med avsikt att sälja dotterföretaget vidare.

Innehavet uppfyllde därmed vid förvärvet villkoren för klassificering som att det innehas för försäljning. Elmi Gruppen avyttrades under fjärde kvartalet 2021. Se även not 19.

	Koncernen	
	2022	2021
Uppgifter om försäljningen av dotterföretaget:		
Erhållen köpeskilling	-	92 011
varav betald med revers	-	75 266
varav betald genom kvittning av skuld		16 745
Redovisat värde för sålda nettotillgångar	-	86 159
Resultat vid försäljning	0	5 852
Banktillgodohavande i avyttrat dotterföretag	0	152
Nettokassaflöde vid avyttring	0 -	152

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	
	2022	2021	2022	2021
Resultat före skatt	-76 481	-63 428	-17 857	-17 193
Gällande skatt för moderföretaget	20,60%	20,60%	20,60%	20,60%
Förväntad skattekostnad	15 755	13 066	3 679	3 542
Skatteeffekt skattefria intäkter	12	45	-	45
Skatteeffekt ej avdragsgilla kostnader	-928	-1 057	-867	-1 003
Kostnader som ska dras av men som inte ingår i det redovisade resultatet	2 589	-	-	-
Underskottsavdrag som inte redovisas som tillgång	-17 428	-12 055	-2 811	-2 584
Förändring av temporära skillnader	31	-	-	-
Redovisad aktuell skatt i resultatet	31	0	0	0
Accumulerade underskottsavdrag (Tkr) uppgår till:	327 400	242 914	164 224	150 376

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		
	2022-12-31	2021-12-31	2021-01-01
Likvida medel	107 345	2 335	8 778
Spärrade medel	-	46 728	15 695
Summa utlåning till kreditinstitut	107 345	49 063	24 473

Not 21 Utlåning till allmänheten

Koncernen har under 2022 ändrat principer för reservering för kreditförluster - se beskrivning i not 2.

	Koncernen		
	2022-12-31	2021-12-31	2021-01-01
Utlåning till allmänheten, brutto			
Steg 1, brutto	767 034	-	-
Steg 2, brutto	14 863	-	-
Steg 3, brutto	3 798	-	-
Summa utlåning till allmänheten, brutto	785 695	407 717	154 231

Reservering för förväntade kreditförluster

Steg 1	-8 371	-	-
Steg 2	-7 980	-	-
Steg 3	-3 549	-	-
Reservering enligt IAS 39	-	-1 188	-404
Summa reservering för förväntade kreditförluster	-19 900	-1 188	-404

Utlåning till allmänheten, netto

Steg 1, netto	758 663	-	-
Steg 2, netto	6 883	-	-
Steg 3, netto	249	-	-
Summa utlåning till allmänheten, netto	765 795	406 529	153 827

Förändring av reservering för kreditförluster

	2022-12-31	2021-12-31	2021-01-01
Ingående balans	-9 388	-1 188	-404
Övergångseffekt vid implementering av IFRS 9	-	-8 200	-
Ingående balans enligt IFRS 9	-9 388	-9 388	-
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i steg 1	-4 150	-	-
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i steg 2	-3 910	-	-
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i steg 3	-2 452	-	-
Utgående balans	-19 900	-9 388	-404

Utlåning till allmänheten, brutto

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Redovisat bruttovärde 2022-01-01	397 887	8 200	1 630	407 717
Finansiella tillgångar som tillkommit under året	614 529	-	-	614 529
Amortering och förändringar avseende finansiella instrument som tagits bort från balansräkningen	-212 923	-10 636	-12 992	-236 551
Överföringar från steg 1 till steg 2	-19 873	19 873	-	-
Överföringar från steg 1 till steg 3	-13 676	-	13 676	-
Överföringar från steg 2 till steg 1	1 090	-1 090	-	-
Överföringar från steg 2 till steg 3	-	-1 485	1 485	-
Förändringar avseende finansiella instrument som tagits bort från balansräkningen	-	-	-	-
Utgående balans	767 034	14 862	3 799	785 695
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt

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

Reservering för förväntade kreditförluster

Förlustrreserver per 2022-01-01

Finansiella tillgångar som tillkommit under året

	-4 221	-4 070	-1 097	-9 388
	-7 576	-	-	-7 576
Amortering och förändring avseende finansiella instrument som tagits bort från balansräkningen	2 568	3 150	12 813	18 531
Överföringar från steg 1 till steg 2	338	-7 974	-	-7 636
Överföringar från steg 1 till steg 3	526	-	-14 579	-14 053
Överföringar från steg 2 till steg 1	-6	512	-	506
Överföringar från steg 2 till steg 3	-	402	-686	-284
Utgående balans	-8 371	-7 980	-3 549	-19 900

Bokfört värde

Utgående balans 2021				406 529
Övergångseffekt vid implementering IFRS 9				-8 200
Ingående balans 2022				398 329
Utgående balans 2022				765 795

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 ränteintäkter för obligationer

2022-12-31		2021-12-31	
Redovisat belopp	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Nominellt belopp
122 208	123 000	-	-
122 208	123 000	-	-

Not 23 Löptidsanalys

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

	Återstående löptid				
	Betalbar vid anfordran	Högst 3 månader	3 månader - 1 år	1-5 år	> 5 år Utan löptid
2022-12-31					
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	107 345	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten	-	5 791	8 381	107 618	662 225
Obligationer och andra räntebärande	-	33 000	90 000	-	-
Aktier och andelar	-	-	-	-	5 000
Övriga tillgångar	40 432	-	-	37 591	6
Upplupna intäkter	-	548	-	-	11 944
Summa tillgångar	147 777	39 339	98 381	145 209	662 231
Skulder					
In- och upplåning från allmänhet	896 987	-	-	-	-
Övriga skulder	4 690	4 829	68	-	-
Leasingskulder	-	1 005	3 015	4 212	-
Summa skulder	901 677	5 834	3 083	4 212	0
2021-12-31					
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	2 335	-	46 728	-	-
Utlåning till allmänheten	-	1 176	5 253	64 617	334 659
Aktier och andelar	-	-	-	-	5 155
Kundfordringar icke-finansiell verksamhet	-	479	-	-	-
Övriga tillgångar	-	37 591	207	46 828	-
Summa tillgångar	2 335	39 246	52 188	334 335	334 659
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	1 560	32	622	349 949	-
Emitterade värdepapper	-	-	99 960	0	-
Övriga skulder	9 912	122 424	347	0	-
Leasingskulder	-	1 041	1 041	0	-
Summa skulder	11 472	123 497	101 970	349 949	0
Redovisat värde	34	17	52	26	

Not 24 Goodwill

Förändringar i redovisade värden för goodwill är enligt följande:

	Koncernen	
	2022-12-31	2021-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	5 862	–
Förvärvade verksamheter	–	5 862
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	5 862	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

	2022-12-31	2021-12-31	2021-01-01
	5 862	5 862	–
	5 862	5 862	0

Återvinningsvärdet bestäms utifrån beräkningar av nyttjandevärde. Nuvärdet av det förväntade kassaflödet bestäms genom användning av en lämplig diskonteringsränta som återspeglar aktuella marknadsbedömningar av pengars tidsvärde och risker specifika för segmentet.

Tillväxt efter prognosperioden		Diskonteringsränta före skatt	
2022	2021	2022	2021
2%	2%	14%	14%

Tillväxttakt

En prognosperiod om 5 år har tillämpats med en långsiktig tillväxt om 2% efter prognosperioden. Tillväxttakten speglar genomsnittliga långsiktiga tillväxttakter för verksamheten. Tillväxttakten för verksamheten speglar även de totala långsiktiga tillväxttakterna i genomsnitt i Sverige.

Diskonteringsränta/WACC

Diskonteringsränta återspeglar lämpliga justeringar avseende marknadsrisk och specifika riskfaktorer för varje segment.

Kassaflödesantaganden

Ledningens viktigaste antaganden innefattar vinstmarginaler och tillväxttakt, baserade på tidigare erfarenhet av denna marknad. Ledningen anser att detta är bästa tillgängliga indata för prognoser över denna omogna marknad. Kassaflödesberäkningarna återspeglar vinstnivån som uppnåtts precis före budgetperioden. Inga förväntade effektiviseringsåtgärder har tagits med i beräkningarna.

Uppskattningen av det återvinningsbara beloppet är särskilt känsligt för diskonteringsräntan. Ledningens bedömning att rimligt möjliga förändringar i de viktigaste uppskattningarna inte skulle leda till att redovisade värde överstiger dess återvinningsvärde.

Not 25 Materiella anläggningstillgångar

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

	Koncernen			Moderföretaget	
	2022-12-31	2021-12-31	2021-01-01	2022-12-31	2021-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	637	637	637	–	–
Inköp	708	–	–	477	–
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	1 345	637	637	477	0
Ingående ackumulerade avskrivningar	-508	-303	-108	–	–
Årets avskrivningar	-144	-205	-194	-29	–
Utgående ackumulerade avskrivningar	-652	-508	-302	-29	0
Redovisat värde	693	129	335	448	0

Not 26 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:

2022-12-31	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via resultaträkningen	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	121 482	122 208	-
Aktier och andelar	-	5 000	5 000	5 000
Kundfordringar icke-finansiell verksamhet	-	-	-	-
Övriga tillgångar	94 530	94 530	94 530	-
Totala finansiella tillgångar	1 089 878	1 094 152	1 094 878	5 000

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

2022-12-31		Verkligt värde via resultat- räkningen	Summa redovisat värde	Övriga skulder (upplupet anskaffnings värde)
Finansiella skulder				
Skulder till kreditinstitut		4 690	4 690	4 690
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		914 793	914 793	914 793

2021-12-31	Upplupet anskaff- ningsvärde	Verkligt värde via resultat- räkningen	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	49 063	49 403	49 063	-
Utlåning till allmänheten	406 529	406 529	406 529	-
Aktier och andelar	-	155	5 155	5 155
Kundfordringar icke-finansiell verksamhet	479	479	479	-
Övriga tillgångar	89 184	89 184	89 184	-
Totala finansiella tillgångar	545 255	545 750	550 410	5 155

2021-12-31		Verkligt värde via resultat- räkningen	Summa redovisat värde	Övriga skulder (upplupet anskaffnings värde)
Finansiella skulder				
Skulder till kreditinstitut		362 075	362 075	362 075
Övriga skulder		126 074	126 074	126 074
Emitterade värdepapper		99 960	99 960	99 960
Leasingskulder		2 082	2 082	2 082
Totala finansiella skulder		590 191	590 191	590 191

2021-01-01	Upplupet anskaff- ningsvärde	Verkligt värde via resultat- räkningen	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	24 473	24 473	24 473	-
Utlåning till allmänheten	153 827	153 827	153 827	-
Aktier och andelar	-	5 155	5 155	5 155
Kundfordringar icke-finansiell verksamhet	532	532	532	-
Övriga tillgångar	18 030	18 030	18 030	-
Totala finansiella tillgångar	196 862	202 017	202 017	5 155

2021-01-01		Verkligt värde via resultat- räkningen	Summa redovisat värde	Övriga skulder (upplupet anskaffnings värde)
Finansiella skulder				
Skulder till kreditinstitut		99 702	99 702	99 702
Övriga skulder		11 736	11 736	11 736
Leasingskulder		4 375	4 375	4 375
Totala finansiella skulder		115 813	115 813	115 813

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 kreditspread 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

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

Upplåning 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 27 Andelar i koncernföretag
Koncernens sammansättning

I koncernen ingår följande direkta innehav i dotterföretag:

Namn	Org.nr	Säte	Antal andelar	Andel % 2022	Andel % 2021	Andel % 2021-01-01
Moank AB	559000-0237	Sverige	154 500	100	50,1	50,1
Moank Partners AB	559167-3149	Sverige	154 139	–	100	23,3
Ladette AB	556173-6540	Sverige	50 000	–	100	23,3
Credit Opportunity Securum AB	559223-2044	Sverige	500	100	100	100
Fimento AB	559223-6896	Sverige	500	100	100	100
Elmi Gruppen AB	556790-5251	Sverige	–	–	–	66
Flow Cap	556831-8108	Sverige	1 000	100	–	–

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

Moank Partners AB är ett koncerninternt holdingföretag som fram till 2022 ägde aktier i Ladette AB och Moank AB. Under 2021 förvärvade moderföretaget 76,7% av andelarna i Moank Partners AB varefter det blev ett helägt dotterföretag. Köpeskillingen uppgick till 134 179 tkr varav 105 514 tkr betalades med en kvittningsrevers som enbart kunde användas för att kvittas mot aktier i Moank Fintech Group AB vid nyemission. 2022 fusionerades Moank Partners AB och Ladette AB med moderföretaget.

Credit Opportunity Securum AB är ett koncerninternt holdingföretag som från 2021 äger aktierna i Flow Cap AB.

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.

Elmi Gruppen är en koncern vars huvudsakliga verksamhet är att tillverka utfackningsväggar samt uthyrning av torn- och mobilkranar samt anläggnings- och byggmaskiner. Elmi Gruppen avyttrades under 2021, se även not 10.

Flow Caps tillhandahåller fakturaservice, bokföring och andra administrativa tjänster kring ekonomifunktioner hos företag.

Per den 1 januari 2021 klassificerades innehavet i Moank Partners AB (och dess dotterföretag Ladette AB) som intresseföretag. Redovisat värde i koncernen uppgick till 11 tkr.

Förändring under året:

	Moderföretaget	
	2022-12-31	2021-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	245 377	124 219
Förvärv	–	134 179
Tillskott	152 743	78 771
Fusion	-58	–
Försäljningar/utrangeringar	–	-91 792
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	398 062	245 377
Redovisat värde	398 062	245 377

Dotterföretag med innehav utan bestämmande inflytande

I koncernen 2021-01-01 ingick två dotterföretag, Elmi Gruppen AB och Moank AB, som var väsentliga innehav utan bestämmande inflytande.

Namn/Röstandel och ägarintresse utan bestämmande inflytande	Totalresultat hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande		Ackumulerade innehav utan bestämmande inflytande		
	2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31	2021-12-31	2021-01-01
Elmi Gruppen AB, 35%	–	–	–	–	48 789
Moank AB, 38,27%	–	–	–	–	13 147
Summa	–	–	–	–	61 936

Ingen utdelning har utbetalats till innehav utan bestämmande inflytande under 2022 och 2021.

Sammanfattande finansiell information för Elmi Gruppen AB före koncernintern eliminering, visas nedan.

	2022-12-31	2021-12-31	2021-01-01
Anläggningstillgångar	–	–	107 834
Omsättningstillgångar	–	–	72 104
Summa tillgångar	0	0	179 938
Långfristiga skulder	–	–	498
Kortfristiga skulder	–	–	44 492
Summa skulder	0	0	44 990
Eget kapital hänförligt till moderföretagets ägare	0	0	86 159
Innehav utan bestämmande inflytande	0	0	48 789

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

Sammanfattande finansiell information för Moank AB före koncernintern eliminerings, visas nedan.

	2022-12-31	2021-12-31	2021-01-01
Anläggningstillgångar	–	–	73 483
Omsättningstillgångar	–	–	87 095
Summa tillgångar	0	0	160 578
Långfristiga skulder	–	–	91 949
Kortfristiga skulder	–	–	34 277
Summa skulder	0	0	126 226
Eget kapital hänförligt till moderföretagets ägare	0	0	21 205
Innehav utan bestämmande inflytande	0	0	13 147

Kassaföde i samband med utköp av minoritetsägarna i Moank Partners AB uppgick till 25 472 KSEK.

Not 28 Fordringar hos koncernföretag
Finansiella anläggningstillgångar

	Koncernen		Moderföretaget	
	2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31	2021-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	–	–	50 000	50 000
Nya fordringar	–	–	–	–
Fusion	–	–	-50 000	–
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	0	0	0	50 000
Redovisat värde	0	0	0	50 000

Kortfristiga fordringar

	Koncernen		Moderföretaget	
	2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31	2021-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	79 853	12 065	99 292	29 202
Nya fordringar	400	76 188	6 199	95 338
Betalningar/amorteringar	-39 110	-8 400	-37 591	-25 139
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	41 143	79 853	67 900	99 401
Ingående ackumulerade nedskrivningar	–	–	-109	-57
Återföring av nedskrivningar	–	–	14	–
Årets nedskrivningar	–	–	–	-52
Utgående ackumulerade nedskrivningar	0	0	-95	-109
Redovisat värde	41 143	79 853	67 805	99 292

Not 29 Ägarintressen i övriga företag

	Koncernen		Moderföretaget	
	2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31	2021-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	5 155	5 155	5 155	5 155
Försäljningar/utrangeringar	-155	–	-155	–
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	5 000	5 155	5 000	5 155
Redovisat värde	5 000	5 155	5 000	5 155

Not 30 Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder

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

Förändring under året:

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

Förändring under året:

	Redovisat i			
	2021-01-01	övrigt totalresultat	resultaträkningen	2021-12-31
Nyttjanderättstillgångar	901	–	-473	428
Leasingskulder	-901	–	473	-428
	–	–	–	–

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

Not 31 Andra långfristiga fordringar

	Moderföretaget	
	2022-12-31	2021-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	15 585	14 843
Nya fordringar/ränta	734	742
Betalningar/amorteringar	-354	0
Valutakursförändring	2 182	
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	18 147	15 585
Ingående ackumulerade nedskrivningar	-78	-74
Årets nedskrivningar	-13	-4
Utgående ackumulerade nedskrivningar	-91	-78
Redovisat värde	18 056	15 507

I koncernens balansräkning ingår denna fordran i posten utlåning till allmänheten då det avser en fordran i koncernens kreditverksamhet.

Not 32 Övriga tillgångar/fordringar

Övriga fordringar består av följande:

	Koncernen			Moderföretaget	
	2022-12-31	2021-12-31	2021-01-01	2022-12-31	2021-12-31
Moms	1 119	1 157	8 656	-	-
Skattekonto	40 042	171	-	-	115
Koncernbolag (överordnad)	3 534	4 641	12 065	-	-
Reversfordran inkl ränta	9 848	7 179	815	-	-
Försäljningslikvid ELMI-gruppen	37 564	75 213	-	-	-
Övrigt	3 542	2 151	5 148	2 046	2 107
	95 649	90 512	26 684	2 046	2 222

Not 33 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	Koncernen			Moderföretaget	
	2022-12-31	2021-12-31	2021-01-01	2022-12-31	2021-12-31
Upplupna ränteutgifter	-	-	76	-	-
Upplupna intäkter övriga	548	181	-	-	-
Förutbetald leasing	30	44	-	11	-
Förutbetald försäkring	7	18	-	6	13
Förutbetald nyemissionskostnad	-	4 161	-	-	4 161
Övriga poster	338	2 082	53	1 249	320
Redovisat värde	923	6 486	129	1 266	4 494

Not 34 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.

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.

Tidigare kunde inlösen av preferensaktier ske efter anmälan därom av innehavare av sådan aktie. Styrelsen skulle godkänna inlösen och kunde besluta att inlösen inte skulle eller att inlösen skulle ske med ett mindre antal preferensaktier än vad som anmälts för inlösen. I övrigt hade tidigare preferensaktier samma rättig- och skyldigheter som aktier av serie B och C efter namnbytet.

Förändring 2022

Under 2022 har moderföretagets bolagsordning ändrats vilket innebär att "preferensaktier av serie A" har bytt namn till "aktier i serie B" samt "preferensaktier av serie B" har bytt namn till "aktier av serie C". Vidare togs bolagsordningens inlösenförbehåll bort vilket innebär att inlösen av preferensaktier av varken serie A eller B kommer att omfattas av ett sådant förbehåll.

	2022-12-31	2021-12-31
Tecknade och betalda aktier:		
- Vid årets början	56 096 476	56 096 476
- Indragning av aktier	-47 500 000	-
- Nyemission	1 677 758	-
Tecknade och betalda aktier	10 274 234	56 096 476
- Nyemission ej registrerad	468 168	-
Summa beslutade vid årets slut	10 742 402	56 096 476

Moderföretaget emitterade 1 677 758 st aktier till kursen 64,38 kr. Över årsskifter finns en pågående nyemission med 468 168 st aktier till kursen 120 kr.

Nyemission genom kvittning har skett till kursen 64,38 kr: Pågående nyemission sker till kurs 120 kr

Aktieslag

	2022-12-31	2021-12-31
Aktier av serie A	2 500 000	50 000 000
Preferensaktier av serie A	-	5 727 670
Aktier av serie B	7 405 428	-
Preferensaktier av serie B	-	368 806
Aktier av serie C	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 35 Övriga skulder

Övriga skulder består av följande:

	Koncernen		Moderföretaget		
	2022-12-31	2021-12-31	2021-01-01	2022-12-31	
Kortfristiga					
Leverantörsskulder	4 593	16 647	2 781	-	-
Upplupna kostnader	-	-	614	-	-
Reversskuld vid förvärv av dotterföretag	-	108 014	-	-	108 014
Koncern- och intresseföretag	4 759	10 327	-	-	-
Skatt och moms	2 015	918	44	139	-
Övrigt	317	274	8 297	460	125
	11 684	136 180	11 736	599	108 139

Not 36 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	Koncernen		Moderföretaget		
	2022-12-31	2021-12-31	2021-01-01	2022-12-31	
Personalrelaterade kostnader	4 518	2 613	1 240	826	557
Räntor	-	-	-	-	-
Förutbetalda intäkter	-	-	-	-	-
Upplupen försäkringskostnad	222	127	-	-	-
Övriga poster	2 034	1 523	4 594	1 561	878
Redovisat värde	6 774	4 263	5 834	2 387	1 435

Not 37 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser

	Koncernen			Moderföretaget	
	2022-12-31	2021-12-31	2021-01-01	2022-12-31	2021-12-31
Ställda säkerheter					
För egna avsättningar och skulder:					
Skulder till kreditinstitut					
Företagsinteckningar	–	–	36 500	–	–
Aktier i dotterföretag	–	–	25 545	–	–
Spärrade bankmedel	–	46 728	15 695	–	–
	<u>0</u>	<u>46 728</u>	<u>77 740</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

Eventalförpliktelser

Styrelsen har inte identifierat några eventalförpliktelser

Not 38 Koncernuppgifter

Per 2022-12-31 innehade CMI Group AB, org. nr. 556759-2380 med säte i Stockholm 76,28% av rösterna och 24,33% av aktierna i moderbolaget.

Per 2021-12-31 innehade CMI Group AB, org. nr. 556759-2380 med säte i Stockholm 91,04 % av rösterna och 83,39% av aktierna i moderbolaget.

Per 2021-01-01 innehade CMI Group AB, org. nr. 556759-2380 med säte i Stockholm 90,89 % av rösterna och 82% av aktierna i moderbolaget.

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

Not 39 Transaktioner med närstående

Koncernens närstående innefattar nyckelpersoner samt andra enligt beskrivning nedan. Dessutom har moderföretaget skuld till 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.

Transaktioner med nyckelpersoner i ledande ställning

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

	2022-12-31	2021-12-31
Kortfristiga förmåner till anställda		
Löner, andra kortfristiga förmåner och övriga sociala avgifter till anställda samt styresleavoden, se not 7		
Fakturerade ersättningar	1 030	1 310
Övriga ersättningar *	217	245
	<u>1 247</u>	<u>1 555</u>
Ersättning efter avslutad anställning se not 7		
Summa ersättningar	<u>1 247</u>	<u>1 555</u>

* övriga ersättningar avser tjänstebil och hyresersättning till tidigare VD

Transaktioner med koncernföretag

		Koncernen		Moderföretaget	
		2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31	2021-12-31
Intäkter					
Fimento AB	konsultarvode	–	–	4 072	2 038
Fimento AB	ränta	–	–	–	5
Flow Cap AB	konsultarvode	–	–	–	2 038
Flow Cap AB	ränta	–	–	33	–
				<u>4 105</u>	<u>4 081</u>
Kostnader					
CMI Group AB	hyra	3 532	2 659	3 244	1 939
	lokalkostnad övrigt	2 079	–	1 679	–
		–	–	2	–
		<u>5 611</u>	<u>2 659</u>	<u>4 925</u>	<u>1 939</u>

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

Lån till koncernföretag

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

Fordran dotterbolag

Credit opportunity Securum AB

Storlek av lämnade lån
Räntevillkor
Lämnat lån under året

Ladette AB

Storlek av lämnade lån
Räntevillkor
Fusion av dotterbolag

Moank AB

Aktieägartillskott lämnat

Skuld dotterbolag

Fimeto

Storlek av lämnade lån
Räntevillkor
Räntesats
Lämnat lån
Kundfaktura
Aktieägartillskott lämnat

Fordran övriga koncernbolag

Maskinflis i Laxå AB

Storlek av lämnade lån
Räntevillkor
Lämnat lån under året
Ränta under året

PEQ Invest 1 AB

Storlek av lämnade lån
Räntevillkor
Lämnat lån under året
Ränta under året

Credit opportunity leasing AB

Storlek av lämnade lån
Räntevillkor
Ränta under året
Amorterat under året

Mood Invest

Storlek av lämnade lån
Räntevillkor
Lämnat lån
Amorterat under året

Skuld övriga koncernbolag

CMI Group AB

Storlek av lämnade lån
Räntevillkor

Moderföretaget

2022-12-31 2021-12-31

12 943	9 461
Räntefritt	Räntefritt
3 482	

-	50 000
	Räntefritt
-50 000	

89 000	64 321
--------	--------

2022-12-31 2021-12-31

-	-2 121
2	-
-	5%
-	4 505
3 449	-
13 743	14 450

**Koncernen och
Moderföretaget**

2022-12-31 2021-12-31

-	7 216
-	5%
-	6 000
-	399

9 898	-
5%	-
1 900	-
782	-

3 552	3 153
12%	12%
400	714
-	-7 600

37 591	75 181
Räntefritt	Räntefritt
-	75 181
-37 591	-

4 690	9 912
Räntefritt	Räntefritt

Not 40 Kapiteltäckning

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, kapiteltäckningsförordningen (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 innebar 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 2022 till 14,4% respektive 33,4%. Totalt kapitalbehov inklusive buffertar uppgick per 31 december 2022 till 15,6%. 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 31 december 2022 redovisas nedan. För ytterligare information hänvisas till Moanks hemsida.

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

Kapitalsituation (tkr)		2022-12-31
Tillgänglig kapitalbas		
Kärnprimärkapital		109 973
Primärkapital		145 300
Total kapitalbas		255 273
Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)		764 520
Kapitalrelationer (% av REA)		
Kärnprimärkapitalrelation (%)		14,4%
Primärkapitalrelation (%)		33,4%
Total kapitalrelation (%)		33,4%
Internt bedömt kapitalbehov (% av REA)		
Pelare I		8,0%
Pelare II		2,6%
Internt bedömd kapitalbuffert*		1,5%
Internt bedömt kapitalbehov		12,1%
* Av styrelsen fastställd kapitalbuffert		
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalbehov (% av REA)		
Kapitalkonverseringsbuffert (%)		2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert (%)		1,0%
Kombinerat buffertkrav (%)		3,5%
Samlat kapitalbaskrav		
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar		119 521
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar (%)		15,6%
Specifikation av kapitalbas (tkr)		2022-12-31
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond		529 430
Varav: Aktiekapital		645
Varav: Överkursfond		528 785
Ej utdelade vinstmedel		-348 546
Vinst eller förlust som godtas		-70 911
Sammanlagda lagstifningsjusteringar av kärnprimärkapital		0
SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL		109 973
Primärkapital		145 300
Supplementärkapital		0
SUMMA TOTAL KAPITALBAS		255 273
Specifikation kapitalkrav (tkr)		
	Riskvägda exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
	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
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	% av REA
	2022-12-31	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)		2022-12-31
Likviditetsreserv		
Högljövda tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)		162 250
Kassa och tillgodohavanden i bank		104 079
Summa likviditetsreserv		266 329
Finansieringskällor		
Inlåning från allmänheten		896 987
Övriga skulder		17 349
Kapitalbas		255 273
Summa finansieringskällor		1 169 609
Övrig information		
Tillgänglig likviditet / inlåning (%)		29,7%
LCR (%)		725,6%
NSFR (%)		157,1%
Bruttosoliditet (%)		21,8%

Not 41 Händelser efter balansdagen

Bolaget påbörjade riktade emission om 500 000 aktier planeras att stängas under slutet av Q1 början av Q2. Genom nyemissionen tillförs Moank Fintech Group 60 MSEK före avdrag för transaktionskostnader.

Incitamentsprogram som fastställdes på extra bolagsstämman i november 2022 har slutförts med 399 500 st teckningsoptioner.

Not 42 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	
	2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31	2021-12-31
Av- och nedskrivningar på icke-finansiella tillgångar	3 868	2 664	29	-
Orealiserade valutakursförändringar	-	-	-2 182	-
Relisationsresultat från anläggningstillgångar	133		22	-
Räntekostnader	-2 860	998	-	-
Räntetäckter		-3 004	-	-
Summa justeringar	1 141	658	-2 131	0

Förändringar i skulder hänförliga till finansieringsverksamheten

Finansiella skulder	Ingående balans	Kassaflödespåverkande			Ej kassaflödespåverkande		Utgående balans
		Emitterade värdepapper	Betald ränta redovisad i den löpande verksamheten	Amortering	Nytt avtal	Övrigt	
2022							
Emitterade värdepapper	99 960	0	0	-100 100		140	0
Leasingskulder	2 082			-4 539	10 689		8 232
Skulder till kreditinstitut	352 163			-352 163			0
2021							
Emitterade värdepapper	0	100 100	-3 003			2863	99 960
Leasingskulder	4 375			-2 293			2 082
Skulder till kreditinstitut	99 702			252 461			352 163

Not 43 Eventualförpliktelser

Varken koncernen eller moderföretaget har några eventualförpliktelser

Not 44 Eventuallgångar

Varken koncernen eller moderbolaget har några eventuallgångar

Not 45 Rörelseförvärv

Förvärv av Flow Cap AB 2021

Den 11 maj 2021 förvärvade Moank Fintech Group AB-koncernen 100 % av egetkapitalinstrumenten i Flow Cap AB, ett företag baserat i Stockholm och fick därmed bestämmande inflytande i företaget. Förvärvet gjordes för att stärka koncernens ställning på marknaden för administrativa tjänster inom fakturahantering och betalningsmatchning till leverantörer som säljer tjänster via marknadsplatser.

Detaljerna i rörelseförvärvet är enligt följande:

	<u>2021-12-31</u>
Verkligt värde av överförd ersättning	
Belopp som ska regleras kontant	5 000
Verkligt värde av överförd ersättning	–
Summa	5 000
Redovisade belopp på identifierbara nettotillgångar	
Varulager	–
Kundfordringar och andra fordringar	289
Likvida medel	276
Summa omsättningsstillgångar	565
Upplåning	-839
Uppskjutna skatteskulder	–
Summa långfristiga skulder	-839
Avsättningar	–
Övriga skulder	–
Leverantörsskulder och andra skulder	-588
Summa kortfristiga skulder	-588
Identifierbara nettotillgångar	-862
Goodwill vid förvärv	5 862
Överförd kontant ersättning	2 500
Förvärvade likvida medel	-276
Nettokassaflöde vid förvärv	2 224
Förvärvskostnader som kostnadsförts i resultatet	0

Överförd ersättning

Förvärvet av Flow Cap reglerades kontant med 2 500 tkr och resterande skuld, 2 500 tkr, regleras genom en kvittningsemission där säljarna erhåller aktier i Moank Fintech Group AB.

Identifierbara nettotillgångar

Verkligt värde på kundfordringar och andra fordringar som förvärvats som del av rörelseförvärvet uppgick till 289 tkr med ett avtalat bruttobelopp på 289 tkr. Per förvärvstidpunkten uppgick koncernens bästa uppskattning av de avtalade kassaflöden som inte väntas bli betalda till 0 tkr.

Goodwill

Goodwill på 5 862 tkr avser främst tillväxtförväntningar, förväntad framtida lönsamhet, den betydande kunskapen och kompetensen hos Flow Cap ABs personal och förväntade synergieffekter på kostnadssidan. Goodwillbeloppet förväntas inte bli skattemässigt avdragsgillt.

Flow Caps bidrag till koncernens resultat

Flow Cap redovisade en förlust på 4 316 tkr för perioden från 10 maj 2021 till balansdagen 31 december 2021. Intäkterna från 10 maj 2021 till 31 december 2021 uppgick till 580 tkr.

Om Flow Cap AB hade förvärvats den 1 januari 2021 hade Flow Caps bidrag till koncernens intäkter för 2021 uppgått till 580 tkr och årets förlust avseende Flow Cap hade uppgått till 5 414 tkr.

Not 46 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 ska alltid sträva efter att ta 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 riskapitet för och i den omfattning som riskapiteten 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 riskapiteter 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.

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

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 när sina mål inom ramen för givna riskkapiter 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 identifierar 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

Internrevison

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 Moanks risker samt att riskerna bibehålls inom de riskkapiter 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 blacolån till konsumenter samt fakturaköp.

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 Moank 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 2022 (tkr)
Utfall 2022	- 20 589
En försämring med 2,0% i antalet sysselsatta	- 26 735
En försämring med 4,0% i antalet sysselsatta	- 32 882

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 kreditriskkapiter. 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 kreditriskkapiter 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 internt.

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.

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 Moanks fokus på utlåning till konsumenter i Sverige kommer koncentrationsrisken avseenden sektorer och geografi att vara hög. För exponeringar mot företag ska diversifieringen avseende sektorer vara hög.

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, kontinuitetshandtering, 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 räntekurvans struktur då både ut- och inlåning sker till rörliga räntor.

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

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.

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

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 likviditetshandling 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 likviditetsreserven 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 riskkapiterna för likviditetsrisk. Vidare följs de regulatoriska kraven på likviditetstäckningskvot ("LCR") och nettofinansieringskvot ("NSFR").

För löptidsanalys se not 15.

Not 47 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:

2022-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar				
Andelar i Maskinflisning i Laxå AB	-	-	5 000	5000
Övriga värdepapper	-	-	-	0
Totala tillgångar	-	-	5 000	5 000
Netto verkligt värde	-	-	5 000	5 000

2021-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar				
Andelar i Maskinflisning i Laxå AB	-	-	5 000	5000
Övriga värdepapper	-	-	155	155
Summa tillgångar	-	-	5 155	5 155
Netto verkligt värde	-	-	5 155	5 155

2021-01-01	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar				
Andelar i Maskinflisning i Laxå AB	-	-	5 000	5000
Övriga värdepapper	-	-	155	155
Summa tillgångar	-	-	5 155	5 155
Netto verkligt värde	-	-	5 155	5 155

Det har inte skett några överföringar mellan Nivå 1 och Nivå 2 under 2021 och 2022.

Värdering till verkligt värde av finansiella instrument

Följande värderingsteknik används för instrument klassificerade i Nivå 3, vilket är 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 48 Förslag till disposition av moderföretaget vinst eller förlust

Följande balanserad vinst/ansamlad förlust	
Överkursfond	528 785
Primärkapitalinstrument	145 300
Balanserad vinst/ansamlad förlust från föregående år	-172 982
Årets resultat	-17 857
	<u>483 246</u>

Styrelsen föreslår att den balanserade vinsten/ansamlade vinsten behandlas så

att i ny räkning balanseras	483 246
	<u>483 246</u>

Not 49 Effekter av övergång till IFRS/RFR 2

Koncernen byte av redovisningsprincip till IFRS 9 år 2022

Koncernen har upprättat koncernredovisning för första gången för 2022 med 2021 som jämförelsetal. I och med att koncernredovisning upprättas för första gången och tillämpade redovisnings- och värderingsprinciper är IFRS finns ingen information om övergång från annat (tidigare tillämpat) regelverk. Då koncernen inte haft systemstöd för beräkning av förväntade kreditförluster enligt IFRS 9 förrän under 2022 har reglerna för förväntade kreditförluster börjat tillämpas från 2022. Justering för engångseffekt om 8,2 MSEK har gjorts av balansposten utlåning till allmänheten mot eget kapital. Då koncernen inte är i skatteposition har ingen skatteeffekt redovisats relaterad till engångseffekten.

Moderbolaget övergång till RFR2

Moderföretaget tillämpade tidigare BFNR: 2012:2 (K3). Övergången till RFR 2 har gjorts från och med 2022 med 2021-01-01 som öppningsbalans. Övergången har inneburit att andra långfristiga fordringar har minskat med 74 tkr och fordringar på koncernföretag har minskat med 57 tkr till följd av tillämpningen av metoden för förväntade kreditförluster.

I resultaträkningen för 2021 innebär övergången till IFRS att årets totalresultat för moderbolaget har försämrats med 56 tkr till följd av övergång till metoden för förväntade kreditförluster.

RFR 2 har inte haft någon effekt på koncernens kassaflöde.

Moderföretagets rapport över totalresultat 1 januari - 31 december 2021	Enligt tidigare principer	Justeringar till RFR 2	Enligt RFR 2
<i>Rörelsens intäkter m.m.</i>			
Nettoomsättning	4 075		4 075
Övriga rörelseintäkter	4		4
<i>Rörelsens kostnader</i>			
Råvaror och förnödenheter	0		0
Övriga externa kostnader	14 421		14 421
Personalkostnader	2 667		2 667
Övriga rörelsekostnader	6		6
Av- och nedskrivning av materiella och immateriella anläggningstillgångar	0	0	0
Summa	17 094	0	17 094
Rörelseresultat	-13 015	0	-13 015
Resultat från andelar i koncernföretag	220		220
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	3 179		3 179
Räntekostnader och liknande resultatposter	7 521	56	7 577
Resultat efter finansiella poster	-17 137	56	-17 193
Skatt på årets resultat	0		0
Årets resultat	-17 137	56	-17 193
Moderföretagets balansräkning per 31 december 2021	Enligt tidigare principer	Justeringar till RFR 2	Enligt RFR 2
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Andelar i koncernföretag	245 377		245 377
Fordringar hos koncernföretag	50 000		50 000
Aktier och andelar	5 155		5 155
Andra långfristiga fordringar	15 585	-78	15 507
Summa anläggningstillgångar	316 117	-78	316 039
Omsättningstillgångar			
Fordringar hos koncernföretag	99 401	-109	99 292
Övriga fordringar	2 222		2 222
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	4 494		4 494
Likvida medel	70		70
Summa omsättningstillgångar	106 187	-109	106 078
Summa tillgångar	422 304	-187	422 117
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital			
Eget kapital hänförligt till moderbolagets aktieägare	200 070	-187	199 883
Innehav utan bestämmande inflytande	0		0
Summa eget kapital	200 070	-187	199 883
Skulder			
Långfristiga skulder	0		0
Kortfristiga skulder	222 234		222 234
Summa totala skulder	222 234	0	222 234
Summa eget kapital och skulder	422 304	-187	422 117

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

Moderföretagets balansräkning per 1 januari 2021	Enligt tidigare principer	Justeringar till RFR 2	Enligt RFR 2
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Andelar i koncernföretag	124 219		124 219
Fordringar hos koncernföretag	50 000		50 000
Aktier och andelar	5 155		5 155
Andra långfristiga fordringar	14 843	-74	14 769
Summa anläggningstillgångar	194 217	-74	194 143
Omsättningstillgångar			
Fordringar hos koncernföretag	29 202	-57	29 145
Övriga fordringar	13 914		13 914
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2 221		2 221
Likvida medel	3 250		3 250
Summa omsättningstillgångar	48 587	-57	48 530
Summa tillgångar	242 804	-131	242 673
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital			
Eget kapital hänförligt till moderbolagets aktieägare	217 207	-131	217 076
Innehav utan bestämmande inflytande	0		0
Summa eget kapital	217 207	-131	217 076
Skulder			
Långfristiga skulder	0		0
Kortfristiga skulder	25 597		25 597
Summa totala skulder	25 597	0	25 597
Summa eget kapital och skulder	242 804	-131	242 673

Not 50 Godkännande av finansiella rapporter

Stockholm den dag som framgår av vår elektroniska signatur

Eva Trouin
VD

Karl Bodén
Ordförande

Carl-Olof By

Lisa Berg Rydsbo

Bo Hammerich

Anders Nyberg

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

Öhrlings Pricewaterhousecoopers AB

Frida Main

Auktoriserad revisor

Följande handlingar har undertecknats den 22 juni 2023



MFG_ÅR_2022.pdf

(1223079 byte)

SHA-512: 8383303ecd9447377c2fc42391426d1546c2b
937139bed913da63099249ca8ed079c91d14aebbcabf53
2ad3e71422bc9621e3e035ad4a3ebb2087000d2683d89

Underskrifter

2023-06-21 17:15:05 (CET)



Eva Trouin

197609091520

Undertecknat med e-legitimation (BankID)

2023-06-22 09:57:49 (CET)



Frida Main

198311308509

Undertecknat med e-legitimation (BankID)

2023-06-21 21:32:37 (CET)



Nils Anders Nyberg

195111168232

Undertecknat med e-legitimation (BankID)

2023-06-21 17:41:47 (CET)



Carl Olof By

194511276455

Undertecknat med e-legitimation (BankID)

2023-06-21 18:16:11 (CET)



Bo Hammerich

+447733400783

Undertecknat med SMS

2023-06-21 17:56:52 (CET)



Lisa Rydsbo

197209144182

Undertecknat med e-legitimation (BankID)

2023-06-21 17:14:47 (CET)



Karl Bodén

197408028574

Undertecknat med e-legitimation (BankID)



Undertecknandet intygas av Assently



MFG_ÅR_2022.pdf

Verifiera äktheten och integriteten av detta undertecknade dokument genom att skanna QR-koden till vänster.

Du kan också göra det genom att besöka <https://app.assently.com/case/verify>

SHA-512:

fa947ad3e7912e1eeb0b8210ef9f34173ade80ddb9a80190c8d41a850ec60bf814cb519b28491e601faa928f05592a7f2c67fd8e500e4f6d037d0045bd99a22



Om detta kvitto

Dokumentet är elektroniskt undertecknat genom e-signeringsplattformen Assently i enlighet med eIDAS, Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 910/2014. En elektronisk underskrift får inte förvägras rättslig verkan eller giltighet som bevis vid rättsliga förfaranden enbart på grund av att underskriften har elektronisk form eller inte uppfyller kraven för kvalificerade elektroniska underskrifter. En kvalificerad elektronisk underskrift ska ha motsvarande rättsliga verkan som en handskreven underskrift. Assently tillhandahålls av Assently AB, org. nr. 556828-8442, Holiändargatan 20, 111 60 Stockholm, Sverige.

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Moank Fintech Group AB (publ), org.nr 556863-0361

Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Moank Fintech Group AB (publ) för år 2022.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt årsredovisningslagen. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och rapport över totalresultat och balansräkning för koncernen.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen och koncernredovisningen upprättas och att de ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen och, vad gäller koncernredovisningen, enligt IFRS, så som de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen och koncernredovisningen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Moank Fintech Group AB (publ) för år 2022 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman behandlar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets och koncernens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets och koncernens ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.



Stockholm den dag som framgår av vår elektroniska signatur

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Frida Main
Auktoriserad revisor

Deltagare

ÖHRLINGS PRICEWATERHOUSECOOPERS AB 556029-6740 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

Namn returnerat från Svenskt BankID: FRIDA MAIN

Frida Main

Auktoriserad revisor

2023-06-22 07:56:33 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post