

MOANK.
FINTECH GROUP

DELÅRSRAPPORT

1 jan - 30 juni 2024

Moank Fintech Group
Org. nr 556863-0361



Delårsrapport januari - juni 2024

VD - ord	2
Verksamhet januari - juni 2024 och nyckeltal	3
Rapport över totalresultatet - koncernen	5
Balansräkning - koncernen	6
Förändring i eget kapital - koncernen	8
Kassaflödesanalys - koncernen	9
Resultaträkning - moderbolag	10
Balansräkning - moderbolaget	11
Förändring i eget kapital - moderbolaget	13
Kassaflödesanalys - moderbolaget	14
Noter till delårsrapport	15
Underskrifter	30

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

Delårsrapport januari - juni 2024

VD-ord

Under 2024 har dotterbolaget Moank fortsatt sin affärsstrategi-förflyttning från att primärt expandera inom konsumentlån till att bredda verksamheten och komplettera med Hyper finance och företagslån, det senare hanteras av det separata dotterbolaget Moank Finance. Tillväxten har under första halvåret av 2024 accelererat och de två nya affärsområdena är med ca 1 mdr i utlåning vid halvårsskiftet ungefär lika stora som blancolåneportföljen på ca 1,1 mdr. Flera nya samarbeten är uppstartade, både i Sverige och i Finland vilket vi även under andra halvåret kommer att få se en fortsatt positiv utveckling av. Hyper finance handlar om att vi finansierar andra större aktörer inom factoring där vi har en unik position i marknaden. Denna strategiska omställning resulterade inte bara i en ökad anpassningsförmåga gentemot marknadens dynamik, utan ledde även till en förbättrad lönsamhet i verksamheten där kostnadsmassan inte växte i samma takt som intäkterna. Den positiva trenden bedöms öka under andra halvåret av 2024 då Moank går mot lönsamhet.

Under perioden slutfördes förvärvet av blancolåneportföljen från Wästgöta Finans, vilket ökade Moanks blancolåneportfölj med cirka en fjärdedel. Blancolåneportföljen har efter förvärvet hållits på en jämn nivå. De faktiska kreditförlusterna inom blanco är fortsatt låga i förhållande till utlåningen vilket är ett tecken på att vår kreditalgoritm fungerar tillfredsställande och att en god kreditriskhantering föreligger i bolaget.

Moank har under första halvåret rekryterat flera nyckelpersoner till bolaget på olika positioner, bland annat inom Affärsutveckling, Tech samt Kredit vilket kommer stärka oss ytterligare för att ligga i framkant på teknik- och affärssidan. Utöver det har vi förändrat och stärkt upp våra försvarslinjer ytterligare inom regelefterlevnad.

I slutet av förra året signerade Fimento ett omfattande avtal där de ingår ett strategiskt partnerskap med Enento Group, i Sverige verksamt under varumärkena UC, Proff och Allabolag. Partnerskapet innebär att Fimento blir leverantör av mjukvaruplattform för förädling och AI-analys av bankkontodata (PSD2), vilket öppnar upp stora möjligheter för Fimento att bli en ledande aktör och skala i en vertikal som växer fort och med god lönsamhet. Under första halvåret 2024 har produktutvecklingen av PSD2-produkten i samarbete med UC gått enligt plan och under sommaren lanserades den första versionen av produkten hos bolagets första kund, systerbolaget Moank.

Fimento har även fortsatt arbetet med att utveckla organisationen för att möta de nya krav som ställs för att hantera nya produktvertikaler och ett ökat antal kunder. Under sommaren fattades även det strategiska inriktningsbeslutet att avsluta ett affärsområde för att prioritera PSD2-tjänster samt vidareutveckla plattformen för Hyper finance.

Centrala händelser under året är tillskotten av kapital, primärt genom den riktade emissionen till Jula Holding där bolaget tillfördes 74 mkr. Samarbetet med Jula Holding är strategiskt där vi löpande utvärderar nya samarbeten som gynnar båda parter.

Avslutningsvis vill jag tacka alla våra kunder, medarbetare, aktieägare och samarbetspartners för era bidrag till Moank Fintech Groups framgångar hittills under 2024. Tillsammans fortsätter vi bygga koncernen och vi blickar framåt mot expansiva år där vi flyttar fram positionerna samtidigt som vi rör oss mot lönsamhet i snabb takt.

Stockholm i augusti 2024

Mats Ekström
VD, Moank Fintech Group AB (publ)

Allmänt om koncernens verksamhet

Moank Fintech Group är ett finansiellt holdingföretag som bedriver verksamhet i fintech-bolag. Den gemensamma nämnaren är ny teknik och där tillgången till högkvalitativ data och tillämpandet av 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 20 Kapitaltäckning. Bolagsgruppen består av moderbolaget Moank Fintech Group AB (publ), och de tre helägda dotterbolagen Moank AB, Moank Pay AB, Moank Finance AB och Fimento AB som ägs till 90,2%. En fullständig bild av koncernens sammansättning med dess dotterbolag framgår i not 15.

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

Låneportfölj och finansiering

Utlåning till allmänheten uppgick vid periodens slut till 2 150 138 tkr (1 335 773 tkr) vilket motsvarar en ökning om 61 % 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 2 667 057 tkr (1 435 105 tkr).

Resultat

Ränteintäkterna uppgick till 83 792 tkr (39 052 tkr) för perioden januari-juni 2024 vilket motsvarar en ökning om 115 % jämfört med samma period föregående år. Resultatet före kreditförluster uppgick till -7 601 tkr (-8 887 tkr) för perioden januari-juni 2024. Periodens resultat uppgick till -34 786 tkr (-26 495 tkr).

Kreditförluster

Marknad med högre räntor och en ökad arbetslöshet i samhället leder till ökade kreditförluster. Kreditförlusterna uppgick till -27 100 tkr (-17 608 tkr).

Väsentliga händelser under perioden

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

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

I februari 2024 slutfördes förvärvet av portföljen med blancokrediter från Wästgöta Finans om ca 240 mkr.

I januari 2024 uppdagades misstankar om att anställda i ett av Moank Fintech Group's dotterbolag brustit i sin lojalitetsplikt gentemot sin arbetsgivare Moank AB. Med anledning av dessa misstankar tillsatte bolaget en utredning som utfördes av Advokatfirman Vinge KB. Utredningen visade att två anställda i förtroendeställning, den tidigare verkställande direktören samt en tidigare ledande befattningshavare, till synes har satt sina egna och ett av dem delägt bolags intressen framför arbetsgivarens intressen. Av utredningen framgår exempel på lojalitetsbrott där de har gynnat sig själva på arbetsgivarens bekostnad och risk. Händelserna har i allt väsentligt inte påverkat den grundläggande affärsverksamheten i Moank AB förutom att det föranlett utredningskostnader, men med anledning av vad som framkommit i utredningen har de två anställda entledigats från sina tjänster i Moank AB. Utredningskostnaderna från Advokatfirma Vinge KB uppgår till och med juni 2024 till 2 637 tkr.

Förväntad framtida utveckling

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

Händelser efter periodens utgång

Fusionsprocessen där Evoli pay och Flow cap fusioneras med Moank pay har slutförts i augusti.

Bolaget har mottagit en stämmingsansökan från en minoritet av aktieägarna som i all väsentlighet går ut på att blocka vissa beslut tagna av bolagsstämman. Stämmingsansökan drivs delvis av de före detta anställda som är under utredningen och som har entledigats från sina tjänster.

Bolaget har påbörjat en nyemission i Moank AB för att säkerställa tillväxtkapital för att kunna svara på den påtagliga efterfrågan i synnerhet inom Hyper finance och företagslån.

Under juli månad har Moank AB börjat valutasäkra tillgångar och fordringar i utländsk valuta.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Under 2024 har flera osäkerhetsfaktorer i bolagets makromiljö bedömts kunna ha en påverkan på Moank Fintech Groups affär. Affärsverksamhet medför att bolaget exponeras för ett antal risker, där den främsta är kreditrisk följt av likviditetsrisk, operativ risk, marknadsrisk och affärsrisk.

Moank Fintech Group tar medvetna och kontrollerade risker som stödjer företagets affärsplan och finansiella mål på kort och lång sikt. Riskexponering får endast förekomma för sådana risker som styrelsen har fastställt riskkapit för och i den omfattning som riskkapititen tillåter.

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

		2024-01-01	2023-01-01	2023-01-01	2022-01-01
		2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31	2022-12-31
<i>Koncern</i>					
Räntenetto	tkr	39 996	21 876	46 523	4 954
Kreditförluster, netto	tkr	-27 100	-17 608	-22 944	-20 588
Utlåning till allmänheten	tkr	2 150 138	1 335 773	1 569 983	765 795
Avkastning på totala tillgångar	%	neg	neg	neg	neg
Total kapitalrelation	%	19,1	24,3	23,9	33,4
<i>Moderbolag</i>					
Omsättning	tkr	4 880	1 854	9 193	6 779
Resultat efter finansiella poster	tkr	-16 134	-9 269	-21 697	-17 857
Soliditet	%	93,3	71,1	69,8	98,2
Avkastning på totala tillgångar	%	neg	neg	neg	neg
Balansomslutning	%	618 544	697 251	856 617	492 735

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET I SAMMANDRAG

Koncernen

Tkr	Not	2024-01-01 2024-06-30	2023-01-01 2023-06-30	2023-01-01 2023-12-31
Ränteintäkter	3, 4, 5	83 792	39 052	98 361
Räntekostnader	3	-43 796	-17 175	-51 837
Räntenetto		39 996	21 876	46 523
Provisionsintäkter	4	1 998	1 963	3 729
Provisionskostnader		-4 621	-928	-4 059
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4	502	1 640	955
Övriga rörelseintäkter	4	2 019	1 469	3 822
Summa rörelseintäkter		39 894	26 021	50 971
Övriga allmänna administrationskostnader	6	-44 752	-32 271	-79 733
Av- och nedskrivningar av materiella, immateriella anläggningstillgångar och nyttjanderättstillgångar		-1 921	-1 899	-9 658
Övriga rörelsekostnader	7	-822	-739	-1 260
Summa kostnader före kreditförluster		-47 495	-34 908	-90 651
Resultat före kreditförluster och andelar i gemensamt styrda företag		-7 601	-8 886	-39 680
Resultat från andelar i gemensamt styrda företag		-59		-335
Kreditförluster, netto	8	-27 100	-17 608	-22 944
Rörelseresultat		-34 760	-26 494	-62 960
Skatt på periodens resultat		-26	24	35
Periodens resultat och totalresultat		-34 786	-26 470	-62 925
aktieägare i Moank Fintech Group AB (publ)		-40 265	-29 471	-74 532
innehavare av primärkapitalinstrument		6 000	3 000	12 000
innehav utan bestämmande inflytande		-521	0	-393

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

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

BALANSRÄKNING I SAMMANDRAG

Koncernen				
Tkr	Not	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
TILLGÅNGAR				
Tecknat men ej inbetalt aktiekapital		–	–	74 000
Utlåning till kreditinstitut	9, 14	390 738	104 806	153 085
Utlåning till allmänheten	10, 14	2 150 138	1 335 773	1 569 983
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	11, 14	346 999	120 036	200 082
Aktier och andelar	14	5 780	5 000	5 780
Aktier och andelar i gemensamt styrda företag		–	25	190
Immateriella anläggningstillgångar	12	3 209	–	1 231
Goodwill	13	160	5 862	–
Materiella anläggningstillgångar		360	575	488
Nyttjanderättstillgångar		3 908	7 423	5 641
Uppskjuten skattefordran		39	55	65
Kundfordringar icke-finansiell verksamhet		–	811	–
Övriga tillgångar	14, 17	14 934	55 985	173 420
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		4 303	507	3 784
SUMMA TILLGÅNGAR		2 920 568	1 636 857	2 187 749

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

BALANSRÄKNING I SAMMANDRAG

Koncernen

Tkr	Not	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL				
Inlåning från allmänheten	14	2 667 057	1 435 105	1 885 239
Övriga skulder	14	17 487	4 732	24 332
Leasingskulder	14	2 914	6 549	4 772
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		10 206	7 066	10 663
Summa skulder		2 697 664	1 453 452	1 925 005
Eget kapital	18			
Primärkapitalinstrument		150 000	150 000	150 000
Aktiekapital		721	661	721
Övrigt tillskjutet kapital		684 847	552 100	669 726
Balanserat resultat inkl periodens resultat och totalresultat		-613 797	-519 356	-558 278
Innehav utan bestämmande inflytande		1 133	–	575
Summa Eget kapital		222 904	183 405	262 743
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL		2 920 568	1 636 857	2 187 749

FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL I SAMMANDRAG

Koncernen	Not	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Balanserat resultat inkl årets resultat	Summa	Primär- kapital- instrument *	Innehav utan bestämmande inflytande	Totalt eget kapital
Ingående balans 2023-01-01		645	528 785	-490 398	39 033	150 000	—	189 033
Årets resultat och totalresultat				-74 532	-74 532	12 000	-393	-62 925
Kostnad primärkapital- instrument				1 023	1 023			1 023
Räntekostnad primärkapital- instrument						-12 000		-12 000
Pågående nyemission	18	63	125 787		125 850			125 850
Nyemission	18	13	26 527		26 540			26 540
Emissionskostnad			-14 925		-14 925			-14 925
Teckningsoptioner	18		3 552		3 552			3 552
Ägarförändringar i koncernen	18	—	—	5 627	5 627		968	6 595
<i>Transaktioner med ägarna</i>		76	140 941	6 650	147 667	-12 000	968	136 635
Utgående balans 2023-12-31		721	669 726	-558 278	112 169	150 000	575	262 744
Ingående balans 2023-01-01		645	528 785	-490 398	39 032	150 000	—	189 032
Periodens resultat och totalresultat				-29 471	-29 471	3 000		-26 471
Periodens totalresultat				-29 471	-29 471	3 000		-26 471
Kostnad primärkapital- instrument			—	512	512	—		512
Räntekostnad primärkapital- instrument		—	—			-3 000		-3 000
Pågående nyemission	18	16	32 561		32 577			32 577
Emissionskostnad			-12 760		-12 760			-12 760
Teckningsoptioner	18	—	3 514		3 514			3 514
<i>Transaktioner med ägarna</i>		16	23 315	512	23 843	-3 000	—	20 843
Utgående balans 2023-06-30		661	552 100	-519 357	33 403	150 000	0	183 404
Ingående balans 2024-01-01		721	669 726	-558 278	112 169	150 000	575	262 744
Periodens resultat och totalresultat				-40 265	-40 265	6 000	-521	-34 786
Räntekostnad primärkapital- instrument						-6 000		-6 000
Nyemission	18	—	1 042		1 042	—		1 042
Teckningsoptioner	19		-94		-94			-94
Aktieägartillskott		—	—	-558	-558		558	0
<i>Transaktioner med ägarna</i>		—	948	-558	389	-6 000	558	-5 053
Utgående balans 2024-06-30		721	670 674	-599 101	72 293	150 000	612	222 904

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

KASSAFLÖDESANALYS I SAMMANDRAG

Koncernen

Tkr	Not	2024-01-01 2024-06-30	2023-01-01 2023-06-30	2023-01-01 2023-12-31
Den löpande verksamheten				
Rörelseresultat		-34 760	-26 495	-62 960
varav utbetalda räntor		-43 796	-1 154	-50 363
varav inbetalda räntor		76 052	33 112	84 470
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet, m.m.		1 760	2 411	10 236
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i rörelsekapitalet		-33 000	-24 085	-52 723
<i>Förändringar av rörelsekapitalet:</i>				
Förändring av utlåning till allmänheten		-580 155	-569 978	-804 188
Förändring övriga kortfristiga tillgångar		–	-811	–
Förändring kortfristiga fordringar		4 922	42 251	-158 507
Förändring inlåning från allmänheten		781 818	538 118	988 252
Förändring av övriga kortfristiga skulder		-7 465	-6 659	16 537
Nettokassaflöde från den löpande verksamheten		166 120	-21 163	-10 629
Investeringsverksamheten				
Förvärv av aktier i gemensamt styrda företag		–	-25	-525
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar		-1 818	–	-1 231
Förvärv av materiella anläggningstillgångar		–	–	-28
Avyttring av materiella anläggningstillgångar		–	–	–
Förvärv av koncernföretag	22	130	–	–
Försäljning av dotterföretag		–	–	6 595
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-1 688	-25	4 811
Finansieringsverksamheten				
Räntekostnad primärkapitalinstrument		-6 000	-3 000	-12 000
Nyemission	18	74 947	36 092	81 942
Transaktionskostnader nyemission		–	-12 760	-14 925
Amortering leasingsskuld		-1 858	-1 684	-3 460
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		67 089	18 648	51 557
Periodens kassaflöde		231 521	-2 540	45 740
Likvida medel vid periodens början		153 085	107 345	107 345
Likvida medel vid periodens slut	9	384 606	104 806	153 085

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

RESULTATRÄKNING

Moderbolaget

Tkr	Not	2024-01-01 2024-06-30	2023-01-01 2023-06-30	2023-01-01 2023-12-31
<i>Rörelsens intäkter m.m.</i>				
Nettoomsättning		4 880	1 854	9 193
Övriga rörelseintäkter		-874	1 651	-
Summa rörelsens intäkter m m		4 006	3 505	9 193
<i>Rörelsens kostnader</i>				
Övriga externa kostnader		-15 176	-8 849	-31 038
Personalkostnader		-2 986	-3 551	-7 216
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-87	-87	-173
Övriga rörelsekostnader		204	-11	-33
Summa rörelsens kostnader		-18 045	-12 497	-38 461
Rörelseresultat		-14 039	-8 992	-29 268
<i>Resultat från finansiella poster</i>				
Resultat från övriga fordringar som är anläggningstillgång		-	-	5 770
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		2 918	3 769	14 091
Räntekostnader och liknande resultatposter		-5 013	-4 047	-12 290
Resultat efter finansiella poster		-16 134	-9 269	-21 697
Periodens resultat och totalresultat				
		-16 134	-9 269	-21 697
aktieägare i Moank Fintech Group AB (publ)		-22 134	-12 269	-33 697
innehavare av primärkapitalinstrument		6 000	3 000	12 000

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

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

BALANSRÄKNING

Moderbolaget

Tkr	Not	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
TILLGÅNGAR				
Tecknat men ej inbetalt aktiekapital		–	–	74 000
Materiella anläggningstillgångar				
Nedlagda utgifter på annans fastighet		188	361	274
Summa materiella anläggningstillgångar		188	361	274
Finansiella anläggningstillgångar				
Andelar i koncernföretag	15, 19	542 065	444 752	481 970
Aktier och andelar i gemensamt styrda företag		–	25	525
Aktier och andelar		5 780	5 000	5 780
Andra långfristiga fordringar	16	9 520	20 030	40 003
Summa finansiella anläggningstillgångar		557 365	469 806	528 277
Summa anläggningstillgångar		557 553	470 167	528 552
Omsättningstillgångar				
Kortfristiga fordringar				
Kundfordringar		–	–	856
Fordringar hos koncernföretag	19	20 986	66 580	75 737
Övriga fordringar	17	3 269	143 992	145 245
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		4 659	1 299	4 637
Summa kortfristiga fordringar		28 914	211 871	226 475
Kassa och bank		32 077	15 213	27 591
Summa omsättningstillgångar		60 991	227 084	254 066
SUMMA TILLGÅNGAR		618 544	697 251	856 617

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

BALANSRÄKNING

Moderbolaget

Tkr	Not	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
EGET KAPITAL OCH SKULDER				
Eget kapital	18			
<i>Bundet eget kapital</i>				
Aktiekapital		721	661	721
Uppskrivningsfond		5 780	–	5 780
Summa bundet eget kapital		6 501	661	6 501
<i>Fritt eget kapital</i>				
Fri överkursfond		681 952	552 101	669 727
Primärkapitalinstrument		150 000	150 000	150 000
Balanserat resultat		-245 491	-198 028	-206 517
Årets resultat		-16 134	-9 269	-21 697
Summa fritt eget kapital		570 327	494 804	591 514
Summa eget kapital		576 828	495 465	598 015
Kortfristiga skulder				
Leverantörsskulder		4 797	1 002	5 310
Skulder till koncernföretag	19	35 140	198 714	250 641
Övriga skulder		394	227	491
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		1 385	1 843	2 161
Summa kortfristiga skulder		41 716	201 786	258 603
Totala skulder		41 716	201 786	258 603
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		618 544	697 251	856 617

FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL

Moderbolaget	Not	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Totalt eget kapital	
		Aktiekapital	Uppskrivningsfond	Fri överkursfond	Primärkapital-instrument*	Balanserat resultat		Årets resultat
Ingående balans								
2023-01-01		645	-	528 785	150 000	-177 683	-17 857	483 890
Omföring av föregående års resultat						-17 857	17 857	0
Årets resultat							-21 697	-21 697
Kostnad primärkapital-instrument						1 023		1 023
Räntekostnad primärkapital-instrument						-12 000		-12 000
Nyemission		13		26 527				26 540
Pågående nyemission		63		125 787				125 850
Emissionskostnad				-14 925				-14 925
Teckningsoptioner				3 552				3 552
Årets uppskrivning			5 780					5 780
Utgående balans								
2023-12-31		721	5 780	669 727	150 000	-206 517	-21 697	598 015
Ingående balans								
2023-01-01		645	-	528 785	150 000	-177 683	-17 857	483 890
Omföring av föregående års resultat						-17 857	17 857	0
Periodens resultat							-9 269	-9 269
Kostnad primärkapital-instrument						512		512
Räntekostnad primärkapital-instrument						- 3 000		- 3 000
Pågående nyemission		16		32 561				32 577
Emissionskostnad				-12 760				-12 760
Teckningsoptioner		-		3 515				3 515
Utgående balans								
2023-06-30		661	0	552 101	150 000	-198 028	-9 269	495 465
Ingående balans								
2024-01-01		721	5 780	669 727	150 000	-206 517	-21 697	598 015
Omföring av föregående års resultat						-21 697	21 697	
Periodens resultat							-16 134	-16 134
Räntekostnad primärkapital-instrument						-6 000		-6 000
Nyemission	18	0		1 042				1 042
Teckningsoptioner	19			-94				-94
Utgående balans								
2024-06-30		721	5 780	670 675	150 000	-234 215	-16 134	576 828

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

Moank Fintech Group AB (publ)

Org. nr 556863-0361

KASSAFLÖDESANALYS

Moderbolaget

Tkr	Not	2024-01-01 2024-06-30	2023-01-01 2023-06-30	2023-01-01 2023-12-31
Rörelseresultat		-14 039	-8 992	-29 268
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet, m.m.		87	-1 064	903
Erhållen ränta och kursförändringar		2 918	3 769	14 327
Betald ränta		-5 013	-4 367	-13 409
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i rörelsekapitalet		-16 047	-10 654	-27 447
<i>Förändringar av rörelsekapitalet:</i>				
Förändring av kundfordringar och andra fordringar		856	1 805	-856
Förändring av övriga kortfristiga fordringar		195 747	-142 549	-154 501
Förändring av leverantörsskulder och andra skulder		8 461	192 942	1 544
Nettokassaflöde från den löpande verksamheten		189 017	41 544	-181 260
Investeringsverksamheten				
Lämnade kapitaltillskott	15	-60 095	-46 640	-90 453
Förvärv av aktier i dotterföretag		-	-50	-50
Förvärv av aktier i joint venture företag		-	-	-525
Förvärv av aktier i intresseföretag och gemensamt styrda företag		-	-25	-
Förvärv av finansiella tillgångar		-	-	-10 000
Avyttring av dotterföretag		-	-	6 595
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-29 106	-46 715	-94 433
Finansieringsverksamheten				
Nyemission och option	18, 19	74 948	23 332	67 018
Räntekostnad primärkapitalinstrument		-6 000	-3 000	-12 000
Upptagna lån	14	-	-	248 215
Amortering av lån	14	-224 372	-	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		-155 424	20 332	303 232
Årets kassaflöde		4 486	15 161	27 539
Likvida medel vid periodens/årets början		27 591	52	52
Likvida medel vid periodens/årets slut		32 077	15 213	27 591

Noter till Delårsrapport

Not 1 Uppgifter om koncernen

Moank Fintech Group AB (publ) är ett finansiellt holdingbolag som bedriver verksamhet i fintech-bolag. Den gemensamma nämnaren är ny teknik och där tillgången till högkvalitativ data och tillämpandet av 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 20 Kapitaltäckning.

Moderbolaget Moank Fintech Group AB (publ), org nr 556863-0361, adress Mäster Samuelsgatan 20, 111 44 Stockholm är ett publikt aktiebolag med säte i Stockholm. Bolaget ingår i ALMAC koncernen. CMI Group AB, org nr 556759-2380, äger 72,42 % av rösterna och 20,8 % av kapitalet i Moank Fintech Group AB (publ). Övrigt ägande är spritt.

Not 2 Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper

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

Tillämpade redovisningsprinciper och bedömningsgrunder i delårsrapporten överensstämmer i allt väsentligt mot de som tillämpades i den senaste årsredovisningen.

Inga nya IFRS eller IFRIC-tolkningar som trätt i kraft sedan 1 januari 2024 har haft någon väsentlig inverkan på koncernen.

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

Immateriella anläggningstillgångar

Företaget redovisar internt upparbetade immateriella anläggningstillgångar enligt aktiveringsmodellen. Det innebär att samtliga utgifter som avser framtagandet av en internt upparbetad immateriell anläggningstillgång aktiveras och skrivs av under tillgångens beräknade nyttjandeperiod, under förutsättningarna att produkten är tekniskt och kommersiellt användbar och företaget har tillräckliga resurser att fullfölja utvecklingen och därefter använda eller sälja den immateriella tillgången. Övriga utgifter för utveckling redovisas i resultaträkningen som kostnad när de uppkommer.

Delårsrapporten har inte granskats av koncernens revisor.

Noter till resultaträkning

Not 3 Räntenetto

	Koncernen		
	2024-01-01	2023-01-01	2023-01-01
	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Ränteintäkter från utlåning till allmänheten	77 077	36 643	88 851
Ränteintäkter från räntebärande värdepapper	3 708	1 626	4 626
Övriga ränteintäkter	3 007	783	4 884
Summa ränteintäkter	83 792	39 052	98 361
Räntekostnader till kreditinstitut	-1 182	-398	-3 256
Räntekostnader från inlåning från allmänheten	-42 597	-16 772	-48 580
Övriga räntekostnader	-17	-5	-21
Summa räntekostnader	-43 796	-17 175	-51 837
Räntenetto	39 996	21 876	46 523
Varav kostnad för insättningsgaranti och resolutionsavgift	-954	-	-2 565

Not 4 Intäkter

Koncernens intäkter uppdelade på geografiska marknader är enligt följande:

Geografiska marknader:	2024-01-01 - 2024-06-30				
	Ränteintäkter	Provisions-intäkter	Nettoresultat av finansiella transaktioner	Övriga rörelse-intäkter	Summa
Sverige	68 618	1 998	502	407	71 525
Storbritannien	399	-	-	-	399
Övriga EU länder	14 775	-	-	1 612	16 387
	83 792	1 998	502	2 019	88 311
Geografiska marknader:	2023-01-01 - 2023-06-30				
	Ränteintäkter	Provisions-intäkter	Nettoresultat av finansiella transaktioner	Övriga rörelse-intäkter	Summa
Sverige	37 308	1 963	1 640	53	40 964
Storbritannien	321	-	-	-	321
Övriga EU länder	1 423	-	-	1 416	2 839
	39 052	1 963	1 640	1 469	44 124
Geografiska marknader:	2023-01-01 - 2023-12-31				
	Ränteintäkter	Provisions-intäkter	Nettoresultat av finansiella transaktioner	Övriga rörelse-intäkter	Summa
Sverige	91 375	3 729	-4 825	74	90 354
Storbritannien	839	0	5 780	0	6 619
Övriga EU länder	6 146	0	0	3 748	9 893
	98 361	3 729	955	3 822	106 866

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

	2024-01-01 - 2024-06-30			
	BaaS-tjänster	Administrativa tjänster	Övrig	Summa
Tjänster överförda över tid	2 021	0	1 479	3 500
Totalt	2 021	0	1 479	3 500
	2023-01-01 - 2023-06-30			
	BaaS-tjänster	Administrativa tjänster	Övrig	Summa
Tjänster överförda över tid	1 681	6	-219	1 469
Totalt	1 681	6	-219	1 469
	2023-01-01 - 2023-12-31			
	BaaS-tjänster	Administrativa tjänster	Övrig	Summa
Tjänster överförda över tid	3 556	7	259	3 822
Totalt	3 556	7	259	3 822

Not 5 Segmentrapportering

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

Rapportering per segment sker enligt följande:

	2024-01-01 - 2024-06-30				
	Kreditgivning (Moank)	BaaS- och andra administrativa tjänster	Övrigt	Koncern eliminering	Summa
Intäkter					
Ränteintäkter från externa kunder	80 014	–	12 547	-10 251	82 310
Provisionsintäkter	1 998	–	–	–	1 998
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-604	20	1 086	–	502
Övriga rörelseintäkter	–	3 122	6 360	-5 982	3 500
Segmentsintäkter	81 408	3 142	19 993	-16 233	88 310
Räntekostnader	-43 556	–	-10 491	10 251	-43 796
Provisionskostnader	-4 621	–	–	–	-4 621
Allmänna administrationskostnader	-25 584	-8 328	-16 822	5 982	-44 752
Avskrivning av immateriella och materiella anläggningstillgångar	–	-28	-1 893	–	-1 921
Övriga kostnader	-695	-99	-28	–	-822
Kreditförluster, netto	-26 431	–	-669	–	-27 100
Segmentets rörelseresultat	-19 479	-5 313	-9 910	0	-34 702
Segmentstillgångar	2 873 159	6 539	1 043 869	-1 002 438	2 921 129
	2023-01-01 - 2023-06-30				
	Kreditgivning (Moank)	BaaS- och andra administrativa tjänster	Övrigt	Koncern eliminering	Summa
Intäkter					
Ränteintäkter från externa kunder	33 592	1 688	3 772	–	39 051
Provisionsintäkter	1 963	–	–	–	1 963
Nettoresultat av finansiella transaktioner	–	3	1 637	–	1 640
Övriga rörelseintäkter	–	–	1 469	–	1 469
Segmentsintäkter	35 555	1 691	6 878	–	44 124
Räntekostnader	-16 774	–	-401	–	-17 175
Provisionskostnad	-928	–	–	–	-928
Allmänna administrationskostnader	-17 668	-6 273	-8 330	–	-32 271
Avskrivning av immateriella och materiella anläggningstillgångar	-3	-28	-1 868	–	-1 899
Övriga kostnader	-490	-67	-181	–	-739
Kreditförluster, netto	-17 595	–	-13	–	-17 608
Segmentets rörelseresultat	-17 903	-4 677	-3 916	–	-26 496
Segmentstillgångar	1 581 035	2 596	718 298	-663 779	1 638 150
	2023-01-01-2023-12-31				
	Kreditgivning (Moank)	BaaS- och andra administrativa tjänster	Övrigt	Koncern eliminering	Summa
Intäkter					
Ränteintäkter från externa kunder	97 350	–	14 094	-13 084	98 361
Provisionsintäkter	3 729	–	–	–	3 729
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-81	16	1 020	–	955
Övriga rörelseintäkter	–	4 320	9 445	-9 943	3 822
Segmentsintäkter	100 998	4 336	24 559	-23 027	106 867
Räntekostnader	-51 128	–	-13 793	13 084	-51 837
Provisionskostnad	-4 059	–	–	–	-4 059
Allmänna administrationskostnader	-41 323	-13 854	-34 499	9 943	-79 733
Avskrivning av immateriella och materiella anläggningstillgångar	-3	-57	-9 599	–	-9 658
Övriga kostnader	-903	-185	-172	–	-1 260
Kreditförluster, netto	-34 500	–	10 496	1 060	-22 944
Segmentets rörelseresultat	-30 918	-9 761	-23 007	1 060	-62 624
Resultat från joint venture	–	–	–	–	-335
Segmentstillgångar	2 065 624	5 237	367 720	-249 915	2 188 666

Not 6 Övriga allmänna administrationskostnader

	Koncernen		
	2024-01-01	2023-01-01	2023-01-01
	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Personalkostnader			
Löner och arvoden	-14 303	-12 459	-24 023
Sociala avgifter	-4 749	-3 788	-7 727
Pensionskostnader	-1 704	-1 326	-2 886
Övriga personalkostnader	-317	-77	-239
Redovisat värde	-21 073	-17 651	-34 875

	Koncernen		
	2024-01-01	2023-01-01	2023-01-01
	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Övriga administrationskostnader			
Lokalkostnader	-1 079	-1 416	-2 431
Kreditupplysning	-994	-2 158	-2 289
Konsultarvoden	-13 220	-6 568	-26 384
Programvaror	-2 662	-1 618	-3 871
Juristkostnader	-3 079	–	-875
Tillsynsavgifter	-164	-263	-537
Porto och telefon	-397	-199	-488
IT-kostnader	-72	-98	-162
Revisorsarvoden	-382	-265	-2 385
Kostnad primärkapitalinstrument	–	-512	-1 023
Övriga externa kostnader	-1 630	-1 524	-4 411
Redovisat värde	-23 679	-14 620	-44 858

Not 7 Övriga rörelsekostnader

	Koncernen		
	2024-01-01	2023-01-01	2023-01-01
	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Marknadsföringskostnader	-822	-739	-1 260
Summa övriga rörelsekostnader	-822	-739	-1 260

Not 8 Kreditförluster, netto

	Koncernen		
	2024-01-01	2023-01-01	2023-01-01
	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, steg 1	-2 214	-3 861	-2 927
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, steg 2	-5 184	1 454	-2 673
Kreditförluster netto, ej kreditförsämrad utlåning	-7 398	-2 407	-5 600
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, steg 3	-7 223	-2 036	-6 763
Konstaterade kreditförluster	-12 479	-13 165	-21 115
Återföring av tidigare nedskrivna fordringar	–	–	10 534
Kreditförluster netto, kreditförsämrad utlåning	-19 702	-15 201	-17 344
Summa kreditförluster netto	-27 100	-17 608	-22 944

Not 9 Utlåning till kreditinstitut

	Koncernen		
	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
	Likvida medel	384 606	104 806
Spärrade medel	6 132	–	–
Summa utlåning till kreditinstitut	390 738	104 806	153 085

Not 10 Utlåning till allmänheten

Utlåning sker i huvudsak i SEK. Det finns lån i GBP som uppgår till 20 570 tkr och EUR 57 769 tkr, total utlåning i annan valuta 78 339 tkr.

	Koncernen			
	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31	
Utlåning till allmänheten, brutto				
Steg 1, brutto	2 147 904	1 341 494	1 573 064	
Steg 2, brutto	28 077	12 577	18 565	
Steg 3, brutto	21 042	5 941	10 617	
Summa utlåning till allmänheten, brutto	2 197 022	1 360 012	1 602 246	
Reservering för förväntade kreditförluster				
Steg 1	-13 512	-12 128	-11 298	
Steg 2	-15 837	-6 526	-10 653	
Steg 3	-17 535	-5 585	-10 312	
Summa reservering för förväntade kreditförluster	-46 884	-24 239	-32 263	
Utlåning till allmänheten, netto				
Steg 1, netto	2 134 392	1 329 366	1 561 766	
Steg 2, netto	12 240	6 051	7 912	
Steg 3, netto	3 507	356	305	
Summa utlåning till allmänheten, netto	2 150 138	1 335 773	1 569 983	
Förändring av reservering för kreditförluster				
Ingående balans	-32 263	-19 900	-19 900	
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i steg 1	-2 214	-3 757	-2 927	
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i steg 2	-5 184	1 454	-2 673	
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i steg 3	-7 223	-2 036	-6 763	
Utgående balans	-46 884	-24 239	-32 263	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Utlåning till allmänheten, brutto				
Ingående balans 24-01-01	1 573 064	18 565	10 617	1 602 247
Finansiella tillgångar som tillkommit under året	2 074 931			2 074 931
Amortering och förändring avseende finansiella instrument som tagits bort från balansräkning	-1 455 300	-5 532	-19 323	-1 480 155
<i>Överföringar mellan steg under perioden</i>				
Överföringar från steg 1 till steg 2	-23 270	23 270		-
Överföringar från steg 1 till steg 3	-21 595		21 595	-
Överföringar från steg 2 till steg 1	13	-13		-
Överföringar från steg 2 till steg 3		-8 263	8 263	
Överföringar från steg 3 till steg 1	61		-61	-
Överföringar från steg 3 till steg 2		49	-49	
Utgående balans 24-06-30	2 147 904	28 077	21 042	2 197 022
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Reservering för förväntade kreditförluster				
Ingående balans 24-01-01	-11 298	-10 652	-10 311	-32 263
Finansiella tillgångar som tillkommit under året	-19 462			-19 462
Amortering och förändring avseende finansiella instrument som tagits bort från balansräkning	10 605	3 425	12 040	26 070
<i>Överföring mellan steg under perioden</i>				
- från steg 1 till steg 2	3 091	-13 157		-10 066
- från steg 1 till steg 3	3 585		-14 036	-10 451
- från steg 2 till steg 1	-12	23		11
- från steg 2 till steg 3		4 552	-5 316	-764
- från steg 3 till steg 1	-20		35	15
- från steg 3 till steg 2		-28	53	25
Utgående balans 24-06-30	-13 512	-15 837	-17 535	-46 884
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Utlåning till allmänheten, brutto				
Ingående balans 23-01-01	767 034	14 863	3 798	785 695
Finansiella tillgångar som tillkommit under året	948 478			948 478
Amortering och förändring avseende finansiella instrument som tagits bort från balansräkning	-334 310	-729	-39 123	-374 161
<i>Överföringar mellan steg under perioden</i>				
- från steg 1 till steg 2	-39 708	-1 557	41 265	-
- från steg 1 till steg 3	-18 030	18 030		-
- från steg 2 till steg 1	-24 272		24 272	-
- från steg 2 till steg 3	2 593	-2 593		-
Förändring avseende finansiella instrument som tagits bort från balansräkning		-16 994	16 994	-
Utgående balans 24-06-30	1 301 786	11 020	47 206	1 360 012

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

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Reservering för förväntade kreditförluster				
Ingående balans 23-01-01	-8 372	-7 979	-3 549	-19 900
Finansiella tillgångar som tillkommit under året	-5 482	–	–	-5 482
Amortering och förändringar avseende finansiella instrument som tagits bort från balansräkning	498	385	13 961	14 844
<i>Överföring mellan steg under perioden</i>	1 127	1 069	-15 997	-13 801
- från steg 1 till steg 2	678	-5 426	–	-4 748
- från steg 1 till steg 3	541	–	-9 685	-9 144
- från steg 2 till steg 1	-92	1 618	–	1 526
- från steg 2 till steg 3	–	4 877	-6 312	-1 435
Förändringar avseende finansiella instrument som tagits bort från balansräkning	–	–	–	–
Utgående balans 23-12-31	-12 229	-6 525	-5 585	-24 339

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Utlåning till allmänheten, brutto				
Ingående balans 23-01-01	767 034	14 863	3 798	785 695
Finansiella tillgångar som tillkommit under året	1 883 837	–	–	1 883 837
Amortering och förändringar avseende finansiella instrument som tagits bort från balansräkning	-1 027 554	-6 931	-32 800	-1 067 285

<i>Överföring mellan steg under perioden</i>				
- från steg 1 till steg 2	-22 579	22 579	–	–
- från steg 1 till steg 3	-30 458	–	30 458	–
- från steg 2 till steg 1	2 722	-2 722	–	–
- från steg 2 till steg 3	–	-9 223	9 223	–
Förändringar avseende finansiella instrument som tagits bort från balansräkning	62	–	-62	–
Utgående balans 23-12-31	1 573 065	18 565	10 617	1 602 247

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Reservering för förväntade kreditförluster				
Ingående balans 23-01-01	-8 371	-7 980	-3 549	-19 900
Finansiella tillgångar som tillkommit under året	-8 331	–	–	-8 331
Amortering och förändringar avseende finansiella instrument som tagits bort från balansräkning	3 721	1 432	22 400	27 553
<i>Överföring mellan steg under perioden</i>				
- från steg 1 till steg 2	998	-10 813	–	-9 815
- från steg 1 till steg 3	836	–	-22 433	-21 597
- från steg 2 till steg 1	-148	1 492	–	1 344
- från steg 2 till steg 3	–	5 216	-6 767	-1 551
- från steg 3 till steg 1	-4	–	37	33
Utgående balans 23-12-31	-11 299	-10 653	-10 312	-32 263

Not 11 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

I koncernen finns följande övriga innehav:

	2024-06-30		2023-06-30	
	Redovisat belopp	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Nominellt belopp
Emitterade av svenska kommuner	346 999	350 000	120 036	120 000
Summa obligationer och andra	346 999	350 000	120 036	120 000

*Redovisat värde inkluderar upplupna räntetäckter för obligationer

Emitterade av svenska kommuner

2023-12-31	
Redovisat belopp	Nominellt belopp
200 082	200 000
200 082	200 000

Not 12 Balanserade utvecklingsarbeten och liknande arbeten

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

	Koncernen		
	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Ingående ackumulerade	1 231	–	–
Internt utvecklade	1 978	–	1 231
Utgående ackumulerade	3 209	–	1 231
Redovisat värde	3 209	–	1 231

Redovisade värden för utvecklingsarbeten avser pågående utvecklingskostnad av kreditmotor för kreditupplysningsmodell baserad på realtidsdata. Plattformen togs i bruk under juli 2024. Utvecklingen försätter av del 2 under 2024. Den avser nyutveckling av produkt för låneförmedlare och banker i Finland.

Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella

Not 13 Goodwill

Förändringar i redovisade värden för goodwill är enligt följande:

	Koncernen		
	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	5 862	5 862	5 862
Förvärvade verksamheter	160	–	–
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	6 022	5 862	5 862
Ingående ackumulerade nedskrivningar	-5 862	–	–
Årets nedskrivningar	–	–	-5 862
Utgående ackumulerade nedskrivningar	-5 862	0	-5 862
Redovisat värde	160	5 862	0

Nedskrivningsprövning

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

	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Goodwill per kassagenererande enhet			
Flow Cap AB	–	5 862	–
evoli Pay AB	160	–	–
Redovisat värde	160	5 862	0

Goodwillvärde som tillkommit under perioden hänförs till förvärv av evoli Pay AB.

Not 14 **Finansiella tillgångar och skulder**
Kategorier av finansiella tillgångar och skulder

2024-06-30	Upplupet anskaff- ningsvärde	Verkligt värde via resultat- räkningen	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	390 738	-	390 738	390 738
Utlåning till allmänheten	2 150 138	-	2 150 138	2 150 138
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	346 999	-	346 999	200 097
Aktier och andelar	-	5 780	5 780	5 780
Övriga tillgångar	14 426	-	14 426	14 426
Totala finansiella tillgångar	2 902 301	5 780	2 908 081	2 761 179

2024-06-30	Övriga skulder (upplupet anskaffningsvärde)	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella skulder			
Inlåning från allmänheten		2 667 057	2 667 057
Övriga skulder		8 671	8 671
Leasingskulder		2 914	2 914
Totala finansiella skulder		2 678 642	2 678 642

2023-06-30	Upplupet anskaff- ningsvärde	Verkligt värde via resultat- räkningen	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	104 806		104 806	104 806
Utlåning till allmänheten	1 335 773		1 335 773	1 335 773
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	120 036		120 036	119 259
Aktier och andelar		5 000	5 000	5 000
Aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrelseföretag eller icke-finansiell verksamhet i närstående företag	54 676		54 676	54 676
Övriga tillgångar				
Totala finansiella tillgångar	1 615 291	5 000	1 620 291	1 619 514

2023-06-30	Övriga skulder (upplupet anskaffningsvärde)	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella skulder			
Inlåning från allmänheten		1 435 105	1 435 105
Övriga skulder		3 996	3 996
Leasingskulder		6 549	6 549
Totala finansiella skulder		1 445 650	1 445 650

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

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

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.

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

Värdering till verkligt värde

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

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
- Övriga tillgångar
- Övriga skulder

Not 15

Andelar i koncernföretag

Koncernens sammansättning

Moderbolaget innehar följande direkta innehav i dotterföretag:

Namn	Org.nr	Säte	Antal andelar	Andel %		Bokfört värde
				2024-06-30	2023	
Moank AB	559000-0237	Sverige	308 643	100	100,0	490 812
Fimento AB	559223-6896	Sverige	451	90,2	90,2	43 155
Moank Pay AB	559223-2044	Sverige	500	100	100	8 003
Moank Finance AB	559422-9139	Sverige	500	100	100	95
						542 065

Moank Pay AB är ett koncerninternt holdingföretag som äger 100% av aktierna i Flow Cap AB och har under 2024

förvärvat 100 % av aktierna i evoli Pay AB.

evoli Pay AB marknadsför betalningslösningar och försäkringar.

Båda bolagen är upplösta genom fusion 2024-08-14.

Förändring under året:

	Moderföretaget		
	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	481 970	398 062	398 062
Förvärv	–	50	50
Tillskott	60 095	46 640	90 453
Försäljningar/utrangeringar	–	–	-6 595
Utgående ackumulerade	542 065	444 752	481 970
Redovisat värde	542 065	444 752	481 970

Not 16 Andra långfristiga fordringar

	Moderföretaget		
	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	40 047	18 147	18 147
Nya fordringar/ränta	183	340	21 653
Betalningar/amorteringar	-29 820	0	0
Valutakursförändring	-872	1 643	247
Utgående ackumulerade	9 538	20 130	40 047
Ingående ackumulerade nedskrivningar	-44	-91	-91
Återförda nedskrivningar	26		47
Årets nedskrivningar	-	-9	-
Utgående ackumulerade	-18	-100	-44
Redovisat värde	9 520	20 030	40 003

I koncernens balansräkning inkluderas andra långfristiga fordringar i posten utlåning till allmänheten då det avser fordringar i koncernens kreditverksamhet.

Not 17 Övriga tillgångar/fordringar

Övriga fordringar består av följande:

	Koncernen		
	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Kundfordringar	8 368	-	3 841
Moms	1 346	1 066	2 894
Skattekonto/skattefordran	610	112	165 293
Koncernbolag (överordnad)	-	3 771	-
Reversfordran inkl ränta	-	10 302	-
Försäljningslikvid ELM-l-gruppen	-	37 591	-
Deposition	3 500	-	-
Övrigt	1 110	3 143	1 394
	14 934	55 985	173 420

	Moderföretaget		
	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Moms	938	906	2 095
Skattekonto	4	40	2
Reversfordran inkl ränta	-	141 000	141 000
Övrigt	2 327	2 046	2 149
	3 269	143 992	145 245

Not 18 Eget kapital

Aktiekapital

Aktiekapitalet i moderföretaget består enbart av till fullo betalda stamaktier med ett nominellt värde (kvotvärde) om 0,06 kr/aktie fördelat på serier A, B och C.

Nyemission

Under första halvåret 2024 har 3 st nyemissioner registrerats. Emission sker till kurs 120 kr per aktie med nominellt värde (kvotvärde) 0,06 kr per aktie där totalt 1 055 866 st B-aktier emitterats.

	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Tecknade och betalda aktier:			
- Vid årets början	10 963 567	10 274 234	10 274 234
- Nyemission	1 055 866	668 168	689 333
Tecknade och betalda aktier	12 019 433	10 942 402	10 963 567
- Nyemission ej registrerad	-	271 475	1 055 866
Summa beslutade vid periodens slut	12 019 433	11 213 877	12 019 433

Aktieslag

	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Aktier av serie A	2 500 000	2 500 000	2 500 000
Aktier av serie B	9 147 360	8 070 329	8 091 494
Aktier av serie C	372 073	372 073	372 073

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

Not 19 Transaktioner med närstående

Under perioden har återbetalning skett med 94 tkr avseende teckningsoptioner till anställda som slutat sin anställning. Del av lån mellan Moank AB och Moank Fintech Group har flyttats till Moank Finance som även tagit över del av fordringar som Moank Fintech Group har på extern motpart. Moanks lån till Moank Fintech Group uppgår till 24 miljoner och lån till Moank Finance uppgår till 402 miljoner vid periodens utgång. Alla transaktioner med närstående personer till koncernen är enligt marknadsmässiga villkor.

Koncernens närstående innefattar nyckelpersoner samt andra enligt beskrivning nedan.

Moderföretaget har fordringar på från sin huvudaktieägare, CMI Group AB.

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

Lån till koncernföretag

Moank Fintech Group AB (publ) har lämnat lån till dotterbolag och övriga koncernföretag.

		Moderföretaget		
		2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
<u>Fordran dotterbolag</u>				
Moank Pay AB	ägs till 100%			
Storlek av lämnade lån		7 027	12 903	6 856
Räntevillkor		Stibor + 1%	Räntefritt	Stibor + 1%
Lämnat lån under året/perioden		–	–	15
Ränta under året/perioden		171	–	874
Aktieägartillskott lämnat		895	40	7 058
<hr/>				
Flow Cap AB	ägs till 100%			
Kundfordran		–	–	2 862
<hr/>				
Moank AB	ägs till 100%			
Kundfordran		1 846	850	4 688
<hr/>				
Fimento AB	ägs till 90,2%			
Kundfordran		3 428	–	–
<hr/>				
Moank Finance AB	ägs till 100%			
Kundfordran		1 781	–	–
<hr/>				
		2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
<u>Skuld dotterbolag</u>				
Moank AB	ägs till 100%			
Storlek av lämnade lån	delar av lånet har överförts till Moank Finance AB	23 842	197 214	248 215
Räntevillkor		Stibor+2,5%	Stibor + 3%	7%
Lämnat lån under året/perioden		–	195 000	248 215
Ränta under året/perioden		4 830	3 995	12 210
Aktieägartillskott lämnat		53 500	43 000	75 000
<hr/>				
Fimento	ägs till 90,2 %			
Storlek av lämnade lån		1 000	1 500	1 700
Räntevillkor		Räntefritt	Räntefritt	Räntefritt
Lämnat lån		1 000	1 500	1 700
Aktieägartillskott lämnat		5 700	3 600	8 350
Såld andel av bolaget	9,8%	–	–	-6 595
<hr/>				
Moank Finance AB	ägs till 100%			
Storlek av lämnade lån		10 697	–	20
Räntevillkor		Stibor+2,5%	–	–
Ränta under perioden		174	–	–
Förvärv av bolag		–	–	50
Aktieägartillskott lämnat		–	–	45
<hr/>				
		2024-01-01	2023-01-01	2023-01-01
		2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
<u>Intäkt från dotterbolag</u>				
Hyra		2 080	1 300	4 160
Management fee		2 800	–	5 000
Ränta		287	–	874
Övrigt		–	–	33
<hr/>				
<u>Kostnader gentemot dotterbolag</u>				
Ränta		5 004	3 995	12 210

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

		Koncernen och/eller Moderföretaget		
		2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
<u>Fordran övriga koncernbolag</u>				
CMI Group AB				
	<i>moderbolag till</i>			
Storlek av lämnade lån		6 886	-	6 685
Räntevillkor		6,0%	-	5,5%
Lämnat lån under året		-	-	6 685
Ränta under året/perioden		200	-	108
PEQ Invest 1 AB				
	<i>ägs till 54,16% av CMI Group AB</i>			
Storlek av lämnade lån		11 119	10 302	10 713
Räntevillkor	<i>lån på 1,9 miljoner</i>	5%	5%	5%
	<i>lån på 6 miljoner</i>	12%	12%	12%
Ränta under året/perioden		406	404	815
Emblacom OY				
	<i>ägs till 100% av Emblacom AB vilka ägs till 90% av PEQ Invest 1 AB</i>			
Storlek av lämnade lån		4 241	-	3 996
Räntevillkor		12%	-	12%
Ränta under året		246	-	451
Jakobsbergsgatan Invest AB				
	<i>inom CMI Group koncernen</i>			
Storlek av lämnade lån		40 928	37 591	40 007
Räntevillkor		Stibor +1%	Räntefritt	Stibor +1%
Amorterat under året/perioden		-	-	-
Ränta under året		922	-	2 509
Credit opportunity leasing AB				
	<i>inom CMI koncernen</i>			
Storlek av lämnade lån		-	3 771	-
Räntevillkor		-	12%	-
Ränta under året		-	219	-
<u>Skuld övriga koncernbolag</u>				
CMI Group AB				
	<i>Checkkredit</i>			
Storlek av lämnade lån		-	-	726
Räntevillkor		-	-	Räntefritt
<u>Övriga lån mellan koncernbolag</u>				
Moank AB har lämnat lån till Moank Finance AB.				
Storlek av lämnade lån		402 499	-	-
Räntevillkor		Stibor +2,5%	-	-
Lämnat lån under perioden		402 499	-	-
Ränta under året		5 095	-	-

Not 20 Kapitaltäckning

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

Syftet med reglerna är att säkerställa att företaget hanterar sina risker och skyddar kunderna. Reglerna 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 30 juni 2024 till 9,9% respektive 19,1%. Totalt kapitalbehov inklusive buffertar uppgick per 30 juni 2024 till 15,7%. Moank Fintech Group AB har som mål att över tid arbeta med effektiv kapitalplanering vilket innebär att emittera såväl AT1 som T2 obligationer.

Företagets kapitalsituation för den konsoliderade situationen per den 30 juni 2024 redovisas till sin helhet i separat Kapital och likviditetsrapport under Finansiell information på Moank.se enligt nedan länk;
<https://publik.moank.se/>

Kapitalsituation (tkr)	MFG koncern		Moank	
	2024-06-30	2023-06-30	2024-06-30	2023-06-30
Tillgänglig kapitalbas				
Kärnprimärkapital	159 376	108 814	185 555	138 176
Primärkapital	146 324	145 812	0	0
Total kapitalbas	305 699	254 626	185 555	138 176
Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)	1 602 482	1 046 735	1 286 631	863 910
Kapitalrelationer (% av REA)				
Kärnprimärkapitalrelation (%)	9,9%	10,4%	14,4%	16,0%
Primärkapitalrelation (%)	19,1%	24,3%	14,4%	16,0%
Total kapitalrelation (%)	19,1%	24,3%	14,4%	16,0%
Internt bedömt kapitalbehov (% av REA)				
Pelare I	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%
Pelare II	1,7%	2,2%	1,4%	1,9%
Internt bedömd kapitalbuffert*	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%
Internt bedömt kapitalbehov	11,2%	11,7%	10,9%	11,4%
* Av styrelsen fastställd kapitalbuffert				
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalbehov (% av REA)				
Kapitalkonverseringsbuffert (%)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert (%)	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%
Kombinerat buffertkrav (%)	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%

Samlat kapitalbaskrav				
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar	251 435	169 445	198 360	137 762
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar (%)	15,7%	16,2%	15,4%	15,9%

Specifikation av kapitalbas (tkr)	2024-06-30	2023-06-30	2024-06-30	2023-06-30
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	682 673	178 210	7 978	7 978
Varav: Aktiekapital	721	645	154	154
Varav: Överkursfond	681 952	177 565	7 823	7 823
Ej utdelade vinstmedel	-494 303	-47 907	197 159	142 418
Vinst eller förlust som godtas	-28 994	-21 489	-19 581	-12 220
Sammanlagda lagstifningsjusteringar av kärnprimärkapital	0	0	0	0
SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL	159 376	108 814	185 555	138 176
Primärkapital	146 324	145 812	0	0
Supplementärkapital	0	0	0	0
SUMMA TOTAL KAPITALBAS	305 699	254 626	185 555	138 176

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

Specifikation kapitalkrav (tkr)	MFG koncern		Moank	
	Riskvägda exponerings- belopp	Kapitalbas- krav	Riskvägda exponerings- belopp	Kapitalbas- krav
	2024-06-30	2024-06-30	2024-06-30	2024-06-30
Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	157 428	12 594	150 566	12 045
Exponeringar mot företag	396 347	31 708	200 732	16 059
Exponeringar mot hushåll	831 771	66 542	822 969	65 838
Exponering fallerande fordringar	3 596	288	3 596	288
Aktieexponeringar	82 354	6 588	-	-
Andra exponeringar	21 594	1 728	13 941	1 115
Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)	1 493 091	119 447	1 191 804	95 344
Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	78 292	6 263	57 769	4 621
Operativ risk (enl. schablonmetod)	31 099	2 488	37 057	2 965
Totalt Pelare 1	1 602 482	128 199	1 286 630	102 930
Kapitalbehov	Belopp i tkr	% av REA	Belopp i tkr	% av REA
	2024-06-30	2024-06-30	2024-06-30	2024-06-30
Kapitalkrav pelare I	128 199	8%	102 930	8%
Kapitalkrav pelare II	27 088	1,7%	18 232	1,4%
Internt bedömd kapitalbuffert	24 037	1,5%	19 299	1,5%
Kombinerat buffertkrav	72 112	4,5%	57 898	5,0%
Total kapitalbehov	251 436	15,7%	198 360	15,4%
Kärnprimärkapital	159 376	9,9%	185 555	14,4%
Kapitalbas	305 699	19,1%	185 555	14,4%

Specifikation kapitalkrav (tkr)	MFG koncern		Moank	
	Riskvägda exponerings- belopp	Kapitalbas- krav	Riskvägda exponerings- belopp	Kapitalbas- krav
	2023-06-30	2023-06-30	2023-06-30	2023-06-30
Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	30 002	2 400	26 959	2 157
Exponeringar mot företag	107 338	8 587	20 017	1 601
Exponeringar mot hushåll	797 105	63 768	795 570	63 646
Exponering fallerande fordringar	354	28	354	28
Aktieexponeringar	70 762	5 661	-	0
Andra exponeringar	13 385	1 071	12 438	995
Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)	1 018 946	81 516	855 338	68 427
Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	20 130	1 610	0	0
Operativ risk (enl. schablonmetod)	7 659	613	8 573	749
Totalt Pelare 1	1 046 735	83 739	863 911	69 175
Kapitalbehov	Belopp i tkr	% av REA	Belopp i tkr	% av REA
	2023-06-30	2023-06-30	2023-06-30	2023-06-30
Kapitalkrav pelare I	83 739	8%	69 113	8%
Kapitalkrav pelare II	22 902	2,2%	16 815	1,9%
Internt bedömd kapitalbuffert	15 701	1,5%	12 959	1,5%
Kombinerat buffertkrav	47 103	3,5%	38 876	4,5%
Total kapitalbehov	169 445	15,2%	137 762	15,9%
Kärnprimärkapital	108 814	10%	138 176	16%
Kapitalbas	254 627	24%	138 176	16%

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

Specifikation kapitalkrav (tkr)	MFG-koncern		Moank	
	Riskvägda exponerings- belopp	Kapitalbas- krav	Riskvägda exponerings- belopp	Kapitalbas- krav
	2023-12-31	2023-12-31	2023-12-31	2023-12-31
Exponeringar mot stat eller centralbanke	-	-	-	-
Exponeringar mot kommuner och region	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	78 063	6 245	72 690	5 815
Exponeringar mot företag	213 977	16 384	124 629	9 970
Exponeringar mot hushåll	702 985	56 239	701 374	56 110
Exponering fallerande fordringar	305	24	305	24
Aktieexponeringar	76 274	6 102	-	-
Andra exponeringar	18 150	1 452	11 142	891
Summa kreditrisk (enl. schablonmeto	1 089 754	86 447	910 139	72 811
Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	19 131	1 531	0	0
Operativ risk (enl. schablonmetod)	3 151	252	8 573	686
Totalt Pelare 1	1 112 035	88 963	918 712	73 497

Kapitalbehov	Belopp i tkr	% av REA	Belopp i tkr	% av REA
	2023-12-31	2023-12-31	2023-12-31	2023-12-31
Kapitalkrav pelare I	88 963	8%	73 497	8%
Kapitalkrav pelare II	21 506	1,9%	12 661	1,5%
Internt bedömd kapitalbuffert	16 681	1,5%	13 781	1,5%
Kombinerat buffertkrav	50 042	4,5%	41 342	4,5%
Totalt kapitalbehov	177 192	15,9%	141 281	15,5%
Kärnprimärkapital	119 373	10,7%	151 636	16,5%
Kapitalbas	254 398	23,9%	151 636	16,5%

Företagets likviditetssituation (tkr)	MFG-koncern		Moank	
	2024-06-30	2023-06-30	2024-06-30	2023-06-30
Likviditetsreserv				
Högljckvida tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)	0	120 036	347 089	120 082
Kassa och tillgodohavanden i bank	385 684	103 539	351 373	88 326
Summa likviditetsreserv	385 684	223 575	698 461	208 408

Finansieringskällor				
Inlåning från allmänheten	2 667 057	1 435 105	2 667 057	1 435 105
Övriga skulder	18 199	10 936	16 060	6 364
Kapitalbas	305 699	254 627	185 555	138 176
Summa finansieringskällor	2 990 955	1 700 668	2 868 672	1 579 645

Övrig information				
Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	14,5%	15,6%	26,2%	14,5%
LCR (%)	520,6%	334,8%	520,6%	293,0%
NSFR (%)	157,4%	126,1%	157,4%	127,2%
Bruttosoliditet (%)	10,2%	15,0%	6,5%	8,7%

Företagets likviditetssituation (tkr)	MFG-koncern		Moank	
	2023-12-31	2023-12-31	2023-12-31	2023-12-31
Likviditetsreserv				
Högljckvida tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)	365 351		365 351	
Kassa och tillgodohavanden i bank	262 762		123 651	
Summa likviditetsreserv	628 113		489 002	

Finansieringskällor				
Inlåning från allmänheten	1 885 239		1 885 239	
Övriga skulder	38 513		28 749	
Kapitalbas	265 696		151 636	
Summa finansieringskällor	2 189 448		2 065 624	

Övrig information				
Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	33,3%		25,9%	
LCR (%)	775,2%		775,2%	
NSFR (%)	164,7%		164,7%	
Bruttosoliditet (%)	12,1%		7,3%	

Not 21 Händelser efter balansdagen

Fusionsprocessen där Evoli pay och Flow cap fusioneras med Moank pay har slutförts i augusti.

Bolaget har mottagit en stämningensansökan från en minoritet av aktieägarna som i all väsentlighet går ut på att blocka vissa beslut tagna av bolagsstämman. Stämningensansökan drivs delvis av de före detta anställda som är under utredningen och som har entledigats från sina tjänster.

Bolaget har påbörjat en nyemission i Moank AB för att säkerställa tillväxtkapital för att kunna svara på den påtagliga efterfrågan i synnerhet inom Hyper finance och företagslån.

Under juli månad har Moank AB börjat valutasäkra tillgångar och fordringar i utländsk valuta.

Not 22 Rörelseförvärv

Förvärv av evoli Pay AB

evoli Pay AB ägdes per 2023-12-31 till 50% av Moank Fintech Group AB och utgjorde innehav i joint venture i koncernen. Den 29 februari 2024 förvärvade Moank Pay AB, som är ett helägt dotterbolag till Moank Fintech AB, 100 % av egetkapitalinstrumenten i evoli Pay AB. 50% av egetkapitalinstrument i evoli Pay AB förvärvades från extern part och 50% från Moank Fintech Group AB. Moank Pay AB fick därmed bestämmande inflytande i företaget. Förvärvet gjordes för att verksamheten för betaltjänster ska bli en helägd och integrerad del av koncernen.

Detaljerna i rörelseförvärvet är enligt följande:

	<u>2024-02-29</u>
Verkligt värde av överförd ersättning	
Belopp som ska regleras kontant 50% av aktierna	130
Verkligt värde av tidigare ägd andel 50% från MFG	<u>130</u>
Summa	260
Redovisade belopp på identifierbara nettotillgångar	
Kundfordringar och andra fordringar	3
Likvida medel	<u>260</u>
Summa omsättningstillgångar	263
Övriga skulder	-85
Leverantörsskulder och andra skulder	<u>-78</u>
Summa kortfristiga skulder	-163
Identifierbara nettotillgångar	100
Goodwill vid förvärv	160
Överförd kontant ersättning	-130
Förvärvade likvida medel	<u>260</u>
Nettokassaflöde vid förvärv	130

Överförd ersättning

Förvärd andel från extern part reglerades kontant med 130 tkr. Förvärvet av andelar från Moank Fintech Group AB hanteras som avräkning mot koncernbolag.

Identifierbara nettotillgångar

Verkligt värde på kundfordringar och andra fordringar som förvärvats som del av rörelseförvärvet uppgick till 3 tkr med ett avtalat bruttobelopp på 3 tkr. Per förvärvstidpunkten uppgick koncernens bästa uppskattning av de avtalade kassaflöden som inte väntas bli betalda till 0 tkr.

Goodwill

Goodwill på 160 tkr avser främst tillväxtförväntningar, förväntad framtida lönsamhet, den betydande kunskapen och kompetensen hos evoli Pay ABs personal och förväntade synergieffekter på kostnadssidan. Goodwillbeloppet förväntas inte bli skattemässigt avdragsgillt.

evoli Pay:s bidrag till koncernens resultat

evoli Pay AB redovisade en förlust på 101 tkr för perioden från 1 mars 2024 till balansdagen 30 juni 2024. Bolaget redovisar inga intäkter.

evoli Pay AB har upplösts genom fusion 2024-08-14.

Not 23 Godkännande av finansiella rapporter

Denna delårsrapport har inte granskats av bolagets/koncernens revisorer.

Stockholm den dag som framgår av vår/min digitala underskrift.

Mats Ekström
VD