

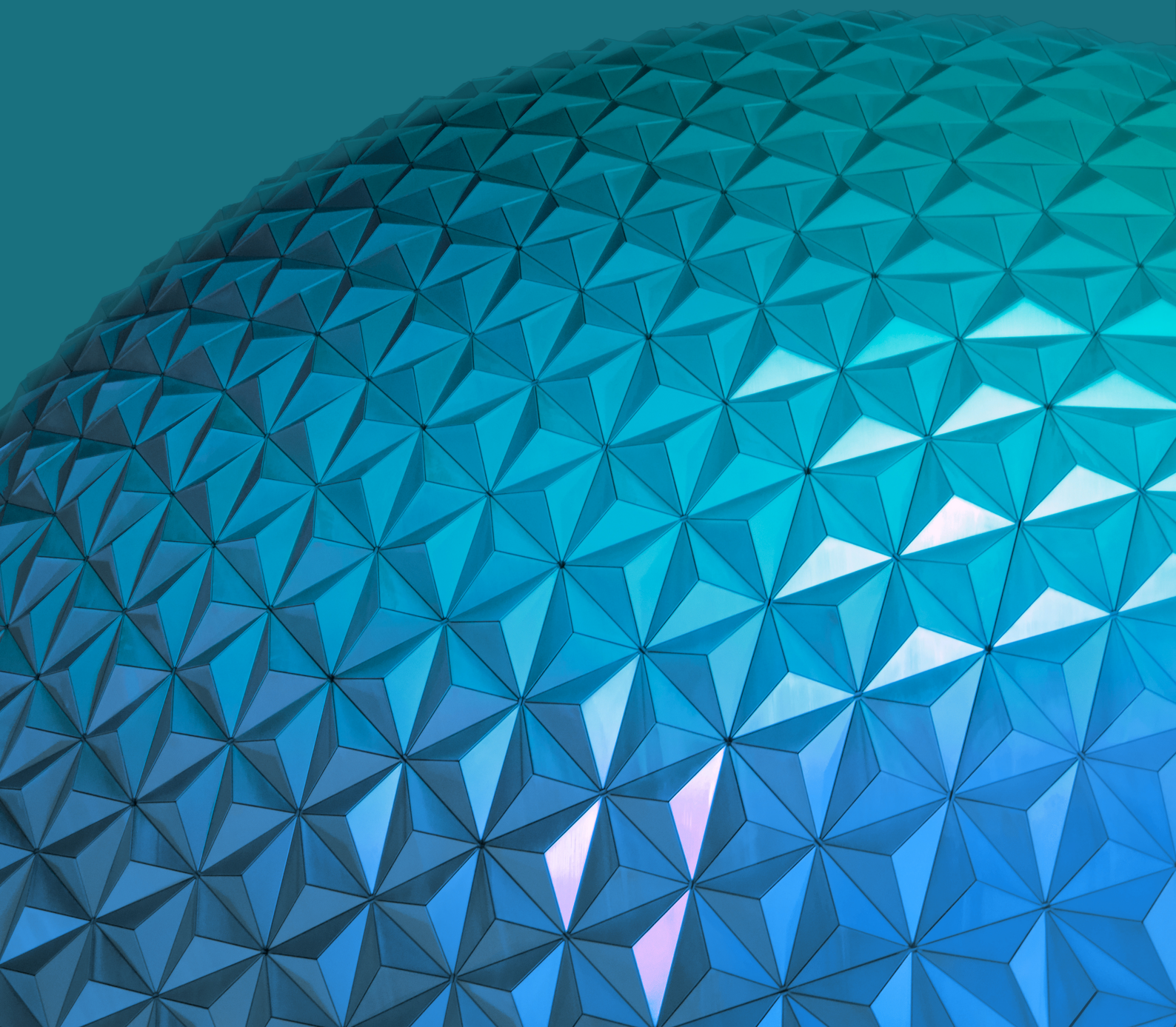
BOKSLUTSKOMMUNIKÉ

1 jan - 31 dec 2023

Moank Fintech Group

Org. nr 556863-0361

MOANK.
FINTECH GROUP



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

Bokslutskommuniké

2023

VD - ord	2
Verksamhet 2023 och nyckeltal	3
Rapport över totalresultatet - koncernen	5
Balansräkning - koncernen	6
Förändring i eget kapital - koncernen	8
Kassaflödesanalys - koncernen	10
Resultaträkning - moderbolag	11
Balansräkning - moderbolaget	12
Förändring i eget kapital - moderbolaget	14
Kassaflödesanalys - moderbolaget	15
Noter till bokslutskommuniké	16
Underskrifter	33

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

Moank Fintech Group AB (publ)

Org. nr 556863-0361

VD-ord

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

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

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

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

Allmänt om koncernens verksamhet

Moank Fintech Group AB (Publ) är ett finansiellt holdingföretag som bedriver verksamhet i fintech-bolag. Den gemensamma nämnaren är ny teknik och där tillgången till högkvalitativ data och tillämpandet av bolagens betydande AI-teknik är en differentierande faktor. Moank Fintech Group AB 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 21 Kapitaltäckning.

Bolagsgruppen totalt består av moderbolaget Moank Fintech Group AB, och de tre helägda dotterbolagen Moank AB, Moank Pay AB, Moank Finance AB samt Fimento AB som ägs till 90,2%.

Bolagets strategi är att utöva ett aktivt och värdeskapande ägande i verksamheter vars affär kapitaliserar på den strukturuomvandling drivet av teknik, som sker inom finansiella tjänster.

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

Resultat

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

Väsentliga händelser under året

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

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

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

Händelser efter räkenskapsperiodens utgång

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

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

I januari 2024 påbörjade Advokatbyrån Vinge en intern utredning på dotterbolaget Moank AB då misstankar om möjliga oegentligheter uppdagats. Två av dotterbolaget Moank ABs anställda har fått lämna bolaget med anledning av utredningen.

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 av Moank Fintech Group AB, på så sätt blir verksamheten för betaltjänster en helägd och integrerad del av koncernen.

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 AB 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

		2023-07-01	2022-07-01	2023-01-01	2022-01-01
		2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
<i>Koncern</i>					
Räntenetto	tkr	24 646	5 680	46 523	4 954
Kreditförluster, netto	tkr	-5 336	-14 285	-22 944	-20 588
Utlåning till allmänheten	tkr	1 569 983	765 795	1 569 983	765 795
Avkastning på totala tillgångar	%	neg	neg	neg	neg
Total kapitalrelation	%	23,9	33,4	23,9	33,4
<i>Moderbolag</i>					
Omsättning	tkr	7 339	6 779	9 193	6 779
Resultat efter finansiella poster	tkr	-12 428	-3 093	-21 697	-17 857
Soliditet	%	67,0	98,2	67,0	98,2
Avkastning på totala tillgångar	%	neg	neg	neg	neg
Balansomslutning	%	856 617	492 735	856 617	492 735

KONCERNEN



RESULTAT,
BALANSRÄKNING &
KASSAFLÖDESANALYS

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

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET I SAMMANDRAG

Koncernen

Tkr	Not	2023-07-01	2022-07-01	2023-01-01	2022-01-01
		2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Ränteintäkter	3, 4, 5	59 309	19 394	98 361	32 986
Räntekostnader	3	-34 662	-13 714	-51 837	-28 032
Räntenetto		24 646	5 680	46 523	4 954
Provisionsintäkter	4	1 766	1 081	3 729	1 778
Provisionskostnader		-3 131	-620	-4 059	-990
Nettoreultat av finansiella transaktioner	4	-685	2 193	955	2 205
Övriga rörelseintäkter	4	2 353	1 158	3 822	2 292
Summa rörelseintäkter		24 950	9 492	50 971	10 239
Övriga allmänna administrationskostnader	6	-47 462	-30 502	-79 733	-57 101
Av- och nedskrivningar av materiella, immateriella anläggningstillgångar och nyttjanderättstillgångar		-7 759	-2 284	-9 658	-3 868
Övriga rörelsekostnader	7	-521	-3 426	-1 260	-5 163
Summa kostnader före kreditförluster		-55 742	-36 212	-90 651	-66 132
Resultat före kreditförluster och andelar i gemensamt styrda företag		-30 792	-26 720	-39 680	-55 893
Resultat från andelar i gemensamt styrda företag		-335		-335	
Kreditförluster, netto	8	-5 336	-14 285	-22 944	-20 588
Rörelseresultat		-36 464	-41 005	-62 960	-76 481
Skatt på periodens resultat		11	1	35	31
Periodens resultat och totalresultat		-36 453	-41 004	-62 925	-76 450
aktieägare i Moank Fintech Group AB (publ)		-45 059	-44 002	-74 531	-79 450
innehavare av primärkapitalinstrument		9 000	3 000	12 000	3 000
innehav utan bestämmande inflytande		-393	0	-393	0

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

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

BALANSRÄKNING I SAMMANDRAG

Koncernen

Tkr	Not	2023-12-31	2022-12-31
TILLGÅNGAR			
Tecknat men ej inbetalt aktiekapital	19	74 000	–
Utlåning till kreditinstitut	9, 14	153 085	107 345
Utlåning till allmänheten	10, 14	1 569 983	765 795
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	11, 14	200 082	122 208
Aktier och andelar	14, 16	5 780	5 000
Aktier och andelar i gemensamt styrda företag		190	–
Immateriella anläggningstillgångar	12	1 231	–
Goodwill	13	–	5 862
Materiella anläggningstillgångar		488	693
Nyttjanderättstillgångar		5 641	9 204
Uppskjuten skattefordran		983	1 696
Övriga tillgångar	14, 18	173 420	95 649
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		3 784	923
SUMMA TILLGÅNGAR		2 188 667	1 114 375

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

BALANSRÄKNING I SAMMANDRAG

Koncernen

Tkr	Not	2023-12-31	2022-12-31
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
Inlåning från allmänheten	14	1 885 239	896 987
Övriga skulder	14	24 332	11 684
Leasingskulder	14	4 772	8 232
Uppskjuten skatteskuld		918	1 665
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		10 663	6 774
Summa skulder		1 925 923	925 342
Eget kapital	19		
Primärkapitalinstrument		150 000	150 000
Aktiekapital		721	645
Övrigt tillskjutet kapital		669 726	528 785
Balanserat resultat inkl periodens resultat och totalresultat		-558 278	-490 397
Innehav utan bestämmande inflytande		575	–
Summa Eget kapital		262 743	189 033
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL		2 188 667	1 114 375

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

FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL 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 2022-01-01		561	369 294	-406 248	-36 393	-	-	-36 393
Årets resultat och totalresultat				-79 450	-79 450	3 000	-	-76 450
Emission av primärkapital- instrument						150 000		150 000
Kostnad primärkapital- instrument				-4 700	-4 700			-4 700
Räntekostnad primärkapital- instrument						-3 000		-3 000
Pågående nyemission	19	28	56 152		56 180			56 180
Nyemission genom kvittning	19	17	108 014		108 031			108 031
Emissionskostnad			-4 161		-4 161			-4 161
Indragning av aktier	19	-475	-		-475			-475
Fondemission	19	514	-514	-	0			-
<i>Transaktioner med ägarna</i>		84	159 491	-4 700	154 875	147 000	-	301 875
Utgående balans 2022-12-31		645	528 785	-490 397	39 033	150 000	-	189 033
Ingående balans 2022-07-01		578	473 147	-441 696	32 029	0	-	32 029
Periodens resultat och totalresultat				-44 002	-44 002	3 000		-41 002
Periodens totalresultat				-44 002	-44 002	3 000		-41 002
Emission av primärkapital- instrument						150 000		150 000
Kostnad primärkapital- instrument			-	-4 700	-4 700	-		-4 700
Räntekostnad primärkapital- instrument		-	-			-3 000		-3 000
Pågående nyemission	19	28	56 152		56 180			56 180
Indragning av aktier	19	-475	-		-475			-475
Fondemission	19	514	-514	-	-			-
<i>Transaktioner med ägarna</i>		67	55 638	-4 700	51 005	147 000	-	198 005
Utgående balans 2022-12-31		645	528 785	-490 397	39 033	150 000	0	189 033

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

	Not	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Balanserat resultat inkl årets resultat	Summa	Primärkapital-instrument *	Innehav utan bestämmande inflytande	Totalt eget kapital
Ingående balans								
2023-01-01		645	528 785	-490 397	39 033	150 000	0	189 033
Periodens resultat och totalresultat				-74 531	-74 531	12 000	-393	-62 925
Kostnad primärkapital-instrument				1 023	1 023			1 023
Räntekostnad primärkapital-instrument					0	-12 000		-12 000
Nyemission	19	13	26 527		26 540			26 540
Pågående nyemission	19	63	125 787		125 850			125 850
Emissionskostnad			-14 925	0	-14 925			-14 925
Teckningsoptioner	20		3 552	0	3 552			3 552
Ägarförändringar i koncernen				5 627	5 627		968	6 595
<i>Transaktioner med ägarna</i>		76	140 941	6 650	147 668	-12 000	968	136 636
Utgående balans								
2023-12-31		721	669 726	-558 278	112 169	150 000	575	262 743
Ingående balans								
2023-07-01		661	552 100	-519 357	33 404	150 000	-	183 404
Periodens resultat och totalresultat				-45 060	-45 060	9 000	-393	-36 454
Kostnad primärkapital-instrument				512	512			512
Räntekostnad primärkapital-instrument						-9 000		-9 000
Pågående nyemission	19	47	93 227		93 273			93 273
Nyemission	19	13	26 527		26 540			26 540
Emissionskostnad		-	-2 165		-2 165			-2 165
Teckningsoptioner	20		38		38			38
Ägarförändringar i koncernen				5 627	5 627		968	6 595
<i>Transaktioner med ägarna</i>		60	117 627	6 139	123 825	-9 000	968	115 793
Utgående balans								
2023-12-31		721	669 726	-558 278	112 169	150 000	575	262 743

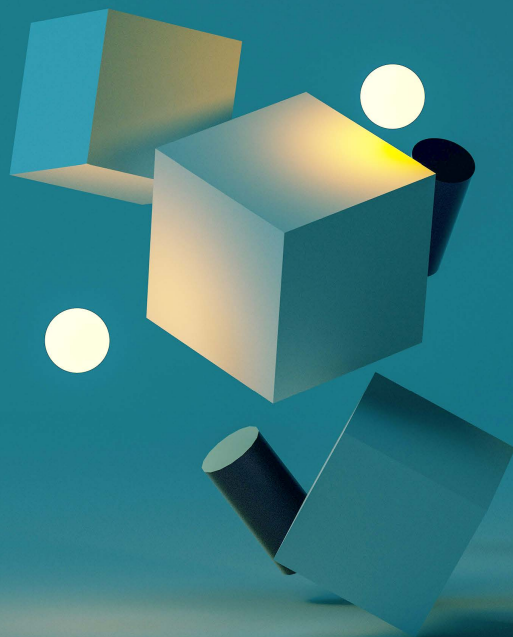
*Emitterat primärkapitalinstrument bedöms uppfylla villkoren för ett egetkapitalinstrument då instrumentet enligt villkoren inte har någon fastställd tidpunkt för förfall samt att emittenten av instrumentet har full diskretion beträffande räntebetalningarna.

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

KASSAFLÖDESANALYS I SAMMANDRAG
Koncernen

Tkr	Not	2023-07-01 2023-12-31	2022-07-01 2022-12-31	2023-01-01 2023-12-31	2022-01-01 2022-12-31
Den löpande verksamheten					
Rörelseresultat		-36 464	-41 005	-62 960	-76 481
varav utbetalda räntor		-49 209	-14 103	-50 363	-27 368
varav inbetalda räntor		51 358	22 080	84 470	31 696
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet, m.m.		7 825	-757	10 236	1 141
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i rörelsekapitalet		-28 638	-41 762	-52 723	-75 340
<i>Förändringar av rörelsekapitalet:</i>					
Förändring av utlåning till allmänheten		-234 211	-138 977	-804 188	-312 537
Förändring övriga kortfristiga tillgångar		811	-34 239	-	479
Förändring kortfristiga fordringar		-200 758	-121 729	-158 507	-121 782
Förändring inlåning från allmänheten		450 133	896 987	988 252	896 987
Förändring av övriga kortfristiga skulder		23 196	-190 038	16 537	-24 671
Nettokassaflöde från den löpande verksamheten		10 533	370 242	-10 629	363 136
Investeringsverksamheten					
Förvärv av aktier i gemensamt styrda företag		-500	-	-525	-
Försäljning av aktier och andelar		-	22	-	22
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar		-1 231	-	-1 231	-
Förvärv av materiella anläggningstillgångar		-28	-673	-28	-707
Försäljning av dotterföretag		6 595	-	6 595	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten		4 836	-651	4 811	-685
Finansieringsverksamheten					
Emission primärkapitalinstrument		-	150 000	-	150 000
Kostnad primärkapitalinstrument		-9 000	-4 700	-12 000	-4 700
Inlösen aktier		-	-475	-	-475
Nyemission	19	45 850	58 680	81 942	58 696
Transaktionskostnader nyemission		-2 165	-	-14 925	-4 161
Amortering leasingskuld		-1 776	-2 746	-3 460	-4 539
Förändring i skulder till kreditinstitut		-	-515 267	-	-352 163
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		32 909	-314 508	51 557	-257 442
Periodens kassaflöde		48 279	55 083	45 740	105 009
Likvida medel vid periodens början		104 806	52 260	107 345	2 334
Likvida medel vid periodens slut	9	153 085	107 343	153 085	107 343

MODERBOLAGET



RESULTAT,
BALANSRÄKNING &
KASSAFLÖDESANALYS

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

RESULTATRÄKNING

Moderbolaget

Tkr	Not	2023-07-01	2022-07-01	2023-01-01	2022-01-01
		2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
<i>Rörelsens intäkter m.m.</i>					
Nettoomsättning		7 339	6 779	9 193	6 779
Summa rörelsens intäkter m m		7 339	6 779	9 193	6 779
<i>Rörelsens kostnader</i>					
Övriga externa kostnader		-22 189	-8 540	-31 038	-18 859
Personalkostnader		-3 666	-3 186	-7 216	-4 063
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-87	-29	-173	-29
Övriga rörelsekostnader		-23	-2	-33	-5
Summa rörelsens kostnader		-25 964	-11 757	-38 461	-22 956
Rörelseresultat		-18 625	-4 978	-29 268	-16 177
<i>Resultat från finansiella poster</i>					
Resultat från andelar i koncernföretag		–	-133	–	-133
Resultat från övriga fordringar som är anläggningstillgång		4 119	2 183	5 770	2 183
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		10 322	337	14 091	1 974
Räntekostnader och liknande resultatposter		-8 243	-502	-12 290	-5 704
Resultat efter finansiella poster		-12 428	-3 093	-21 697	-17 857
Periodens resultat och totalresultat		-12 428	-3 093	-21 697	-17 857

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

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

BALANSRÄKNING

Moderbolaget

Tkr	Not	2023-12-31	2022-12-31
TILLGÅNGAR			
Tecknat men ej inbetalt aktiekapital		74 000	–
Materiella anläggningstillgångar			
Nedlagda utgifter på annans fastighet		274	448
Summa materiella anläggningstillgångar		274	448
Finansiella anläggningstillgångar			
Andelar i koncernföretag	15, 20	481 970	398 062
Aktier och andelar i gemensamt styrda företag		525	–
Aktier och andelar	16	5 780	5 000
Andra långfristiga fordringar	17	40 003	18 056
Summa finansiella anläggningstillgångar		528 277	421 118
Summa anläggningstillgångar		528 552	421 566
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Kundfordringar		856	–
Fordringar hos koncernföretag	20	75 737	67 805
Övriga fordringar	18	145 245	2 046
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		4 637	1 266
Summa kortfristiga fordringar		226 475	71 117
Kassa och bank		27 591	52
Summa omsättningstillgångar		254 066	71 169
SUMMA TILLGÅNGAR		856 617	492 735

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

BALANSRÄKNING

Moderbolaget

Tkr	Not	2023-12-31	2022-12-31
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital	19		
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital		721	645
Uppskrivningsfond		5 780	–
Summa bundet eget kapital		6 501	645
<i>Fritt eget kapital</i>			
Fri överkursfond		669 727	528 785
Primärkapitalinstrument		150 000	150 000
Balanserat resultat		-206 517	-177 683
Årets resultat		-21 697	-17 857
Summa fritt eget kapital		591 514	483 245
Summa eget kapital		598 015	483 890
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder		5 310	1 168
Skulder till koncernföretag	20	250 641	4 690
Övriga skulder		491	599
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		2 161	2 387
Summa kortfristiga skulder		258 603	8 845
Totala skulder		258 603	8 845
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		856 617	492 735

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	Uppskrivningsfond	Fri överkursfond	Primärkapital-instrument*	Balanserat resultat		Årets resultat
Ingående balans 2022-01-01		561	-	369 294	-	-152 779	-17 193	199 883
Omföring av föregående års resultat						-17 193	17 193	0
Årets resultat							-17 857	-17 857
Fusionsresultat						-11		-11
Emission av primärkapital-instrument					150 000			150 000
Kostnad primärkapital-instrument						-4 700		-4 700
Räntekostnad primärkapital-instrument						-3 000		-3 000
Pågående nyemission		28		56 152				56 180
Kvittningsemision		17		108 014				108 031
Emissionskostnad				-4 161				-4 161
Indragning av aktier		-475						-475
Fondemission		514		-514				0
Utgående balans 2022-12-31		645	-	528 785	150 000	-177 683	-17 857	483 890
Ingående balans 2022-07-01		578	-	473 147	-	-169 983	-14 764	288 978
Periodens resultat							-3 093	-3 093
Pågående nyemission		28		56 152				56 180
Utgående balans 2022-12-31		645	0	528 785	150 000	-177 683	-17 857	483 890
Ingående balans 2023-01-01		645	0	528 785	150 000	-177 683	-17 857	483 890
Omföring av föregående års resultat						-17 857	17 857	
Årets resultat						0	-21 697	-21 697
Kostnad primärkapital-instrument						1 023		1 023
Räntekostnad primärkapital-instrument						0	-12 000	-12 000
Nyemission	19	13		26 527				26 540
Pågående nyemission	19	63		125 787				125 850
Emissionskostnad				-14 925				-14 925
Teckningsoptioner	20			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 2023-07-01		661	-	552 101	150 000	-198 028	-9 269	495 465
Omföring av föregående års resultat								
Periodens resultat							-12 428	-12 428
Kostnad primärkapital-instrument						512		512
Räntekostnad primärkapital-instrument						-9 000		-9 000
Nyemission	19	13		26 527				26 540
Pågående nyemission	19	47		93 226				93 273
Emissionskostnad				-2 165				-2 165
Teckningsoptioner	20			38				38
Årets uppskrivning			5 780					5 780
Utgående balans 2023-12-31		721	5 780	669 727	150 000	-206 517	-21 697	598 015

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

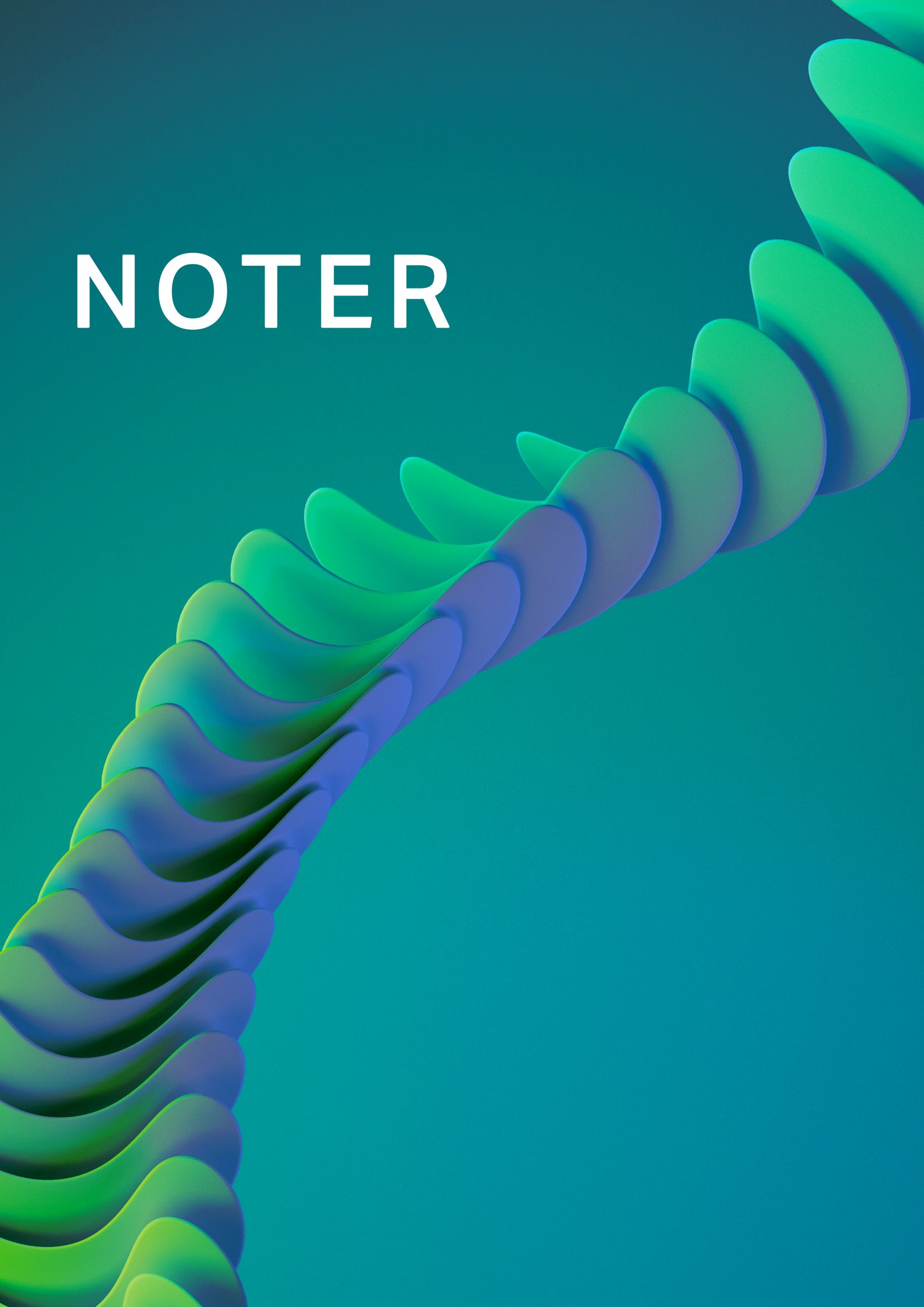
Moank Fintech Group AB (publ)
 Org. nr 556863-0361

KASSAFLÖDESANALYS

Moderbolaget

Tkr	Not	2023-07-01 2023-12-31	2022-07-01 2022-12-31	2023-01-01 2023-12-31	2022-01-01 2022-12-31
Rörelseresultat		-18 625	-4 978	-29 268	-16 177
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet, m.m.		2 260	-2 131	1 196	-2 131
Erhållen ränta och kursförändringar		7 495	3 559	12 915	4 157
Betald ränta		-7 923	-4 235	-12 290	-9 297
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i rörelsekapitalet		-16 793	-7 785	-27 447	-23 448
<i>Förändringar av rörelsekapitalet:</i>					
Förändring av kundfordringar och andra fordringar		-2 661	-3 385	-856	-2 296
Förändring av övriga kortfristiga fordringar		-11 952	1 176	-154 501	34 671
Förändring av leverantörsskulder och andra skulder		-191 397	-191 358	1 544	-110 898
Nettokassaflöde från den löpande verksamheten		-222 803	-201 352	-181 260	-101 971
Investeringsverksamheten					
Lämnade kapitaltillskott	15	-43 813	-38 743	-90 453	-102 743
Årets amortering från koncernföretag		-	-81	-	354
Förvärv av aktier i dotterföretag		-	-	-50	-
Förvärv av aktier i joint venture företag		-500	-	-525	-
Förvärv av materiella anläggningstillgångar		-	-477	-	-477
Förvärv av finansiella tillgångar		-10 000	-	-10 000	-
Avyttring av dotterföretag		6 595	-	6 595	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-47 718	-39 301	-94 433	-102 866
Finansieringsverksamheten					
Nyemission och option	19, 20	43 686	55 705	67 018	159 575
Emission primärkapitalinstrument		-	150 000	-	150 000
Kostnad primärkapitalinstrument		-9 000	-4 700	-12 000	-4 700
Upptagna lån	14	248 215	-	248 215	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		282 900	201 005	303 232	204 775
Årets kassaflöde		12 378	-39 648	27 539	-62
Likvida medel vid periodens/årets början		15 213	39 700	52	70
Likvida medel vid årets slut		27 591	52	27 591	52

NOTER



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

Noter till Bokslutskommuniké

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 21 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. CMI Group AB, org nr 556759-2380, äger 74,71 % av rösterna och 22,8 % av kapitalet i Moank Fintech Group AB (publ). Övrigt ägande är spritt. En fullständig bild av koncernens sammansättning med dess dotterbolag framgår i not 15.

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 bokslutskommunikén 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 2023 har haft någon väsentlig inverkan på koncernen.

Moderbolagets bokslutskommuniké 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.

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

Noter till resultaträkning

Not 3 Räntenetto

	Koncernen			
	2023-07-01 2023-12-31	2022-07-01 2022-12-31	2023-01-01 2023-12-31	2022-01-01 2022-12-31
Ränteintäkter från utlåning till allmänheten	52 209	18 043	88 851	31 045
Ränteintäkter från räntebärande värdepapper	3 000	677	4 626	677
Övriga ränteintäkter	4 101	675	4 884	1 264
Summa ränteintäkter	59 309	19 394	98 361	32 986
Räntekostnader till kreditinstitut	-2 859	-13 752	-3 256	-24 005
Räntekostnader för emitterade värdepapper	-	177	-	-3 887
Räntekostnader från inlåning från allmänheten	-31 788	-	-48 560	-
Övriga räntekostnader	-16	-139	-21	-140
Summa räntekostnader	-34 663	-13 714	-51 837	-28 032
Räntenetto	24 646	5 680	46 523	4 954
Varav kostnad för insättningsgaranti och resolutionsavgift	2 565	38	2 565	38

Not 4 Intäkter

Koncernens intäkter uppdelade på geografiska marknader är enligt följande:

Geografiska marknader:	2023-07-01 - 2023-12-31				
	Ränteintäkter	Provisions-intäkter	Nettoresultat av finansiella transaktioner	Övriga rörelse-intäkter	Summa
Sverige	54 068	1 766	-6 465	21	49 390
Storbritannien	519	-	5 780	-	6 299
Övriga EU länder	4 723	-	-	2 332	7 054
	59 309	1 766	-685	2 353	62 743
Geografiska marknader:	2022-07-01 - 2022-12-31				
	Ränteintäkter	Provisions-intäkter	Nettoresultat av finansiella transaktioner	Övriga rörelse-intäkter	Summa
Sverige	19 699	1 081	2 193	-506	22 468
Storbritannien	-305	-	-	-	-305
Övriga EU länder	-	-	-	1 665	1 665
	19 394	1 081	2 193	1 158	23 827
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	-	5 780	0	6 619
Övriga EU länder	6 146	-	-	3 748	9 893
	98 361	3 729	955	3 822	106 866

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

	2022-01-01 - 2022-12-31				
	Ränteintäkter	Provisions- intäkter	Nettoresultat av finansiella transaktioner	Övriga rörelse- intäkter	Summa
Sverige	32 252	1 778	2 205	-329	35 906
Storbritannien	734	-	-	-	734
Övriga EU länder	-	-	-	2 621	2 621
	32 986	1 778	2 205	2 292	39 261

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

	2023-07-01 - 2023-12-31			
	BaaS-tjänster	Administrati- va tjänster	Övrig	Summa
Tjänster överförda över tid	1 874	0	478	2 353
Totalt	1 874	0	478	2 353

	2022-07-01 - 2022-12-31			
	BaaS-tjänster	Administrati- va tjänster	Övrig	Summa
Tjänster överförda över tid	1 665	51	-557	1 158
Totalt	1 665	51	-557	1 158

	2023-01-01 - 2023-12-31			
	BaaS-tjänster	Administrati- va tjänster	Övrig	Summa
Tjänster överförda över tid	3 556	7	259	3 822
Totalt	3 556	7	259	3 822

	2022-01-01 - 2022-12-31			
	BaaS-tjänster	Administrati- va tjänster	Övrig	Summa
Tjänster överförda över tid	2 621	91	-420	2 292
Totalt	2 621	91	-420	2 292

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

Not 5 Segmentrapportering

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

Rapportering per segment sker enligt följande:

	2023-07-01 - 2023-12-31			Summa
	Kreditgivning (Moank)	BaaS- och andra administrativa tjänster	Övrigt	
Intäkter				-
Ränteintäkter från externa kunder	51 549	-	7 760	59 309
Provisionsintäkter	1 766	-	-	1 766
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-81	13	-617	-685
Övriga rörelseintäkter	-	1 849	505	2 353
Segmentsintäkter	53 234	1 861	7 648	62 743
Räntekostnader	-34 354	-	-308	-34 662
Provisionskostnader	-3 131	-	-	-3 131
Allmänna administrationskostnader	-17 081	-4 212	-26 169	-47 462
Avskrivning av immateriella och materiella anläggningstillgångar	-	-29	-7 731	-7 759
Övriga kostnader	-413	-118	10	-521
Kreditförluster, netto	-15 845	-	10 509	-5 336
Segmentets rörelseresultat	-17 591	-2 497	-16 041	-36 129

	2022-07-01 - 2022-12-31			Summa
	Kreditgivning (Moank)	BaaS- och andra administrativa tjänster	Övrigt	
Intäkter				-
Ränteintäkter från externa kunder	18 721	-	674	19 394
Provisionsintäkter	1 081	-	-	1 081
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-	4	2 189	2 193
Övriga rörelseintäkter	-	1 716	-557	1 158
Segmentsintäkter	19 802	1 720	2 305	23 827
Räntekostnader	-18 803	-	5 089	-13 714
Provisionskostnad	-620	-	-	-620
Allmänna administrationskostnader	-16 782	-10 724	-2 996	-30 502
Avskrivning av immateriella och materiella anläggningstillgångar	-5	-19	-2 260	-2 285
Övriga kostnader	-3 011	-8	-407	-3 426
Kreditförluster, netto	-14 272	-	-13	-14 285
Segmentets rörelseresultat	-33 690	-9 031	1 718	-41 005

	2023-01-01-2023-12-31			Summa
	Kreditgivning (Moank)	BaaS- och andra administrativa tjänster	Övrigt	
Intäkter				-
Ränteintäkter från externa kunder	85 140	-	13 220	98 361
Provisionsintäkter	3 729	-	-	3 729
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-81	16	1 020	955
Övriga rörelseintäkter	-	3 536	285	3 822
Segmentsintäkter	88 789	3 553	14 525	106 867
Räntekostnader	-51 128	-	-709	-51 837
Provisionskostnad	-4 059	-	-	-4 059
Allmänna administrationskostnader	-34 749	-10 485	-34 499	-79 733
Avskrivning av immateriella och materiella anläggningstillgångar	-3	-57	-9 599	-9 658
Övriga kostnader	-903	-185	-172	-1 260
Kreditförluster, netto	-33 440	-	10 496	-22 944
Segmentets rörelseresultat	-35 494	-7 174	-19 957	-62 625
Segmentstillgångar	1 817 409	5 237	366 020	2 188 667

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

	2022-01-01-2022-12-31			Summa
	Kreditgivning (Moank)	BaaS- och andra administrativa tjänster	Övrigt	
Intäkter				–
Ränteintäkter från externa kunder	30 487	–	2 499	32 986
Provisionsintäkter	1 778			1 778
Nettoresultat av finansiella transaktioner	–	21	2 184	2 205
Övriga rörelseintäkter	–	2 712	-420	2 292
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

Not 6 Övriga allmänna administrationskostnader

	Koncernen			
	2023-07-01	2022-07-01	2023-01-01	2022-01-01
	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Löner och arvoden	-11 564	-10 887	-24 023	-19 875
Sociala avgifter	-3 939	-3 477	-7 727	-6 354
Pensionskostnader	-1 560	-1 100	-2 886	-2 100
Övriga personalkostnader	-162	-413	-239	-716
Redovisat värde	-17 225	-15 877	-34 875	-29 045

	Koncernen			
	2023-07-01	2022-07-01	2023-01-01	2022-01-01
	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Lokalkostnader	-1 015	-418	-2 431	-968
Kreditupplysning	-131	-3 683	-2 289	-5 569
Konsultarvoden	-19 816	-4 698	-26 384	-13 540
Programvaror	-2 254	-1 308	-3 871	-1 841
Juristkostnader	-875	-401	-875	-567
Tillsynsavgifter	-275	-410	-537	-416
Porto och telefon	-289	-165	-488	-260
IT-kostnader	-65	-69	-162	-121
Revisionsarvoden	-2 385	-637	-2 385	-637
Kostnad primär- kapitalinstrument	-512	-416	-1 023	-416
Övriga externa kostnader	-2 622	-2 420	-4 411	-3 721
Redovisat värde	-30 238	-14 625	-44 858	-28 056

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

Not 7 Övriga rörelsekostnader

	Koncernen			
	2023-07-01 2023-12-31	2022-07-01 2022-12-31	2023-01-01 2023-12-31	2022-01-01 2022-12-31
Marknadsföringskostnader	-521	-3 426	-1 260	-5 163
Summa övriga rörelsekostnader	-521	-3 426	-1 260	-5 163

Not 8 Kreditförluster, netto

	Koncernen			
	2023-07-01 2023-12-31	2022-07-01 2022-12-31	2023-01-01 2023-12-31	2022-01-01 2022-12-31
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, steg 1	934	-643	-2 927	-4 130
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, steg 2	-4 127	-5 331	-2 673	-3 910
Kreditförluster netto, ej kreditförsämrade utlåning	-3 193	-5 974	-5 600	-8 040
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, steg 3	-4 727	-1 122	-6 763	-2 452
Konstaterade kreditförluster	-7 950	-7 189	-21 115	-10 096
Återföring av tidigare nedskrivna fordringar	10 534		10 534	
Kreditförluster netto, kreditförsämrade utlåning	-2 143	-8 311	-17 344	-12 548
Summa kreditförluster netto	-5 336	-14 285	-22 944	-20 588

Not 9 Utlåning till kreditinstitut

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

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

Not 10 Utlåning till allmänheten

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

	Koncernen			
	2023-12-31	2022-12-31		
Utlåning till allmänheten, brutto				
Steg 1, brutto	1 573 064	767 034		
Steg 2, brutto	18 565	14 863		
Steg 3, brutto	10 617	3 798		
Summa utlåning till allmänheten, brutto	<u>1 602 246</u>	<u>785 695</u>		
Reservering för förväntade				
Steg 1	-11 298	-8 371		
Steg 2	-10 653	-7 980		
Steg 3	-10 312	-3 549		
Summa reservering för förväntade	<u>-32 263</u>	<u>-19 900</u>		
Utlåning till allmänheten, netto				
Steg 1, netto	1 561 766	758 663		
Steg 2, netto	7 912	6 883		
Steg 3, netto	305	249		
Summa utlåning till allmänheten,	<u>1 569 983</u>	<u>765 795</u>		
Förändring av reservering för kreditförluster	2023-12-31	2022-12-31		
Ingående balans	-19 900	-9 388		
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i steg 1	-2 927	-4 150		
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i steg 2	-2 673	-3 910		
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i steg 3	-6 763	-2 452		
Utgående balans	<u>-32 263</u>	<u>-19 900</u>		
	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 förändring avseende finansiella instrument som tagits bort från balansräkning	-1 027 554	-6 931	-32 800	-1 067 285
<i>Överföringar mellan steg under perioden</i>				
Överföringar från steg 1 till steg 2	-22 579	22 579		-
Överföringar från steg 1 till steg 3	-30 458	-	30 458	-
Överföringar från steg 2 till steg 1	2 722	-2 722		-
Överföringar från steg 2 till steg 3		-9 223	9 223	-
Överföringar från steg 3 till steg 1	62	-	-62	-
Utgående balans 23-12-31	<u>1 573 065</u>	<u>18 565</u>	<u>10 617</u>	<u>1 602 247</u>
Reservering för förväntade kreditförluster	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
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 förändring 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	<u>-11 299</u>	<u>-10 653</u>	<u>-10 312</u>	<u>-32 263</u>

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

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Utlåning till allmänheten, brutto				
Ingående balans 22-01-01	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 balansräkning	-212 923	-10 636	-12 992	-236 551
<i>Överföring mellan steg under perioden</i>				
- från steg 1 till steg 2	-19 873	19 873		-
- från steg 1 till steg 3	-13 676		13 676	-
- från steg 2 till steg 1	1 090	-1 090		-
- från steg 2 till steg 3		-1 485	1 485	-
Utgående balans 22-12-31	767 034	14 862	3 799	785 695
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Reservering för förväntade kreditförluster				
Ingående balans 22-01-01	-4 221	-4 070	-1 097	-9 388
Finansiella tillgångar som tillkommit under året	-7 576	-	-	-7 576
Amortering och förändringar avseende finansiella instrument som tagits bort från balansräkning	2 568	3 150	12 813	18 532
<i>Överföring mellan steg under perioden</i>				
- från steg 1 till steg 2	338	-7 974	-	-7 636
- från steg 1 till steg 3	526	-	-14 579	-14 053
- från steg 2 till steg 1	-6	512	-	506
- från steg 2 till steg 3	-	402	-686	-284
Utgående balans 22-06-30	-8 371	-7 980	-3 549	-19 900

Not 11 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

I koncernen finns följande övriga innehav:

	2023-12-31		2022-12-31	
	Redovisat belopp	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Nominellt belopp
Emitterade av svenska kommuner	200 082	200 000	122 208	123 000
Summa obligationer och andra	200 082	200 000	122 208	123 000

*Redovisat värde inkluderar upplupna ränteintäkter för obligationer

Not 12 Balanserade utvecklingsarbeten och liknande arbeten

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

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

Redovisade värden för utvecklingsarbeten avser pågående utvecklingskostnad av kreditmotor för kreditupplysningsmodell baserad på realtidsdata. Plattformen beräknas vara klar och tas i bruk april/maj 2024.

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

Not 13 Goodwill

Förändringar i redovisade värden för goodwill är enligt följande:

	Koncernen	
	2023-12-31	2022-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	5 862	5 862
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	5 862	5 862
Ingående ackumulerade nedskrivningar	-	-
Årets nedskrivningar	-5 862	-
Utgående ackumulerade nedskrivningar	-5 862	0
Redovisat värde	0	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	2023-12-31	2022-12-31
	0	5 862

Ingående goodwillvärde hänförs till förvärv av Flow Cap AB. Det värde som bolaget tillförde koncernen vid förvärvet har flyttats till andra bolag inom koncernen bl a i form av personal mm. Något goodwillvärde bedöms vid bokslutet inte finnas kvar.

Moank Pay AB, som äger 100 % av Flow Cap AB, har skrivit ned sitt innehav av aktier i Flow Cap AB med 50%.

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

2023-12-31	Upplupet anskaffningsvärde	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	1 885 239
Övriga skulder		8 671	8 671	8 671
Leasingskulder		4 772	4 772	4 772
Totala finansiella skulder		1 898 682	1 898 682	1 898 682

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

2022-12-31	Upplupet anskaff- ningsvärde	Verkligt värde via resultat- räkningen	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	107 345	-	107 345	107 345
Utlåning till allmänheten	765 795	-	765 795	765 795
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	122 208	-	122 208	121 482
Aktier och andelar	-	5 000	5 000	5 000
Övriga tillgångar	94 530	-	94 530	94 530
Totala finansiella tillgångar	1 089 878	5 000	1 094 878	1 094 152
2022-12-31				
	Övriga skulder (upplupet anskaffningsvärde)		Summa redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella skulder				
Inlåning från allmänheten		896 987	896 987	896 987
Övriga skulder		4 884	4 884	4 884
Leasingskulder		8 232	8 232	8 232
Totala finansiella skulder		910 103	910 103	910 103

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.

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

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

Not 15 Andelar i koncernföretag
Koncernens sammansättning

I koncernen ingår följande direkta innehav i

Namn	Org.nr	Säte	Antal andelar	Andel %	
				2023	2022
Moank AB	559000-0237	Sverige	154 500	100	100,0
Fimento AB	559223-6896	Sverige	451	90,2	100
Moank Pay AB	559223-2044	Sverige	500	100	100
Flow Cap	556831-8108	Sverige	1 000	100	100
Moank Finance AB	559422-9139	Sverige	500	100	–
			–	–	–

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

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

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

Moank Pay AB (tidigare Credit Opportunity Securum AB) är ett koncerninternt holdingföretag som från 2021 äger aktierna i Flow Cap AB.

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

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

Förändring under året:

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

Not 16 Ägarintressen i övriga företag

	Koncernen	
	2023-12-31	2022-12-31
Ingående värden	5 000	5 155
Försäljningar/utrangeringar	–	-155
Utgående värden	5 000	5 000
Verkligt värdevärdering	5 780	–
Verkligt värdevärdering	-5 000	–
Årets förändring verkligt värdevärdering	780	0
Redovisat värde	5 780	5 000

	Moderföretaget	
	2023-12-31	2022-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	5 000	5 155
Försäljningar/utrangeringar	–	-155
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	5 000	5 000

Ingående ackumulerade uppskrivningar	–	–
Årets uppskrivningar	5 780	–
Utgående ackumulerade uppskrivningar	5 780	–

Ingående ackumulerade nedskrivningar	–	–
Årets nedskrivningar	-5 000	–
Utgående ackumulerade nedskrivningar	-5 000	0

Redovisat värde	5 780	5 000
------------------------	--------------	--------------

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

Bolaget innehar aktier i EPI Group Holdings Ltd. Dessa aktier har tidigare inte tagits upp till något värde. Under 2022 gjordes omstruktureringar i bolaget och Moank Fintech Group tilldelades aktier i förhållande till hur stor andel av utlåning bolaget står för. Moank Fintech Groups andel uppgår till 7,18%. Omvärdering till verkligt värde (uppskrivning i moderbolaget) av aktieinnehavet sker då bolaget visar god utveckling och värdering sker till ett beräknat marknadsvärde där bolagets andel är 5 780 tkr.

Omvärdering till verkligt värde (nedskrivning i moderbolaget) av aktier i Maskinflisning i Laxå AB har skett med hela beloppet om 5 000 tkr då bolaget håller på att avveckla sin verksamhet.

Not 17 Andra långfristiga fordringar

	Moderföretaget	
	2023-12-31	2022-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	18 147	15 585
Nya fordringar/ränta	21 655	734
Betalningar/amorteringar	0	-354
Valutakursförändring	245	2 182
Utgående ackumulerade	40 047	18 147
Ingående ackumulerade nedskrivningar	-91	-78
Återförda nedskrivningar	47	
Årets nedskrivningar	-	-13
Utgående ackumulerade	-44	-91
Redovisat värde	40 003	18 056

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

Bolaget har omvärderat en sen tidigare helt nedskriven fordran avseende personligt borgensåtagande för företagskredit. Gäldenären har på eget initiativ kontaktat bolaget för att träffa en uppgörelse om återbetalning. Tidigare nedskrivning har återförts med ett belopp om 10,5 mkr vilket utgör ca 20 % av den totala ursprungliga fordran.

Not 18 Övriga tillgångar/fordringar

Övriga fordringar består av följande:

	Koncernen		Moderföretaget	
	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Kundfordringar	3 841	-	-	-
Moms	2 894	1 119	2 095	-
Skattekonto	165 293	40 042	2	-
Koncernbolag (överordnad)	-	3 534	-	-
Reversfordran inkl ränta	-	9 848	141 000	-
Försäljningslikvid ELMI-gruppen	-	37 565	-	-
Övrigt	1 394	3 541	2 149	2 046
	173 420	95 649	145 245	2 046

Not 19 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 framför aktier av serie A. Återbetalning 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.

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

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

Pågående nyemission

Pågående nyemission sker till kurs 120 kr per aktie med nominellt värde (kvotvärde) 0,06 kr per aktie. Pågående nyemission avser totalt 1 055 866 st B-aktier, där 439 199 st är den riktade delen av 120 miljoners emission som kommunicerades hösten 2022. Resterande 616 667 st aktier avser riktad nyemission till Julia Holding AB vilken beslutades i december 2023. Dessa aktier är betalda och emissionerna registrerade under januari och februari 2024.

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

Aktieslag

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

Teckningsoptioner

Ett incitamentsprogram till vissa nyckelpersoner har slutförts fulltecknat under perioden, se vidare Not 20.

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

Not 20 Transaktioner med närstående

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

Koncernens närstående innefattar nyckelpersoner samt andra enligt beskrivning nedan.

Moderföretaget har fordringar på 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	
		2023-12-31	2022-12-31
<u>Fordran dotterbolag</u>			
Moank Pay AB	ägs till 100%		
<i>(tidigare Credit Opportunity Securum AB)</i>			
Storlek av lämnade lån		6 856	12 943
Räntevillkor		Stibor + 1%	Räntefritt
Lämnat lån under året/perioden		15	3 482
Ränta under året/perioden		874	–
Aktieägartillskott lämnat		7 058	–
<hr/>			
Flow Cap AB	ägs till 100%		
Kundfordran		2 862	–
<hr/>			
Moank AB	ägs till 100%		
Kundfordran		4 688	–
<hr/>			
		2023-12-31	2022-12-31
<u>Skuld dotterbolag</u>			
Moank AB	ägs till 100%		
Storlek av lämnade lån		248 215	–
Räntevillkor		7,0%	–
Lämnat lån under året/perioden		248 215	–
Ränta under året/perioden		12 210	–
Aktieägartillskott lämnat		75 000	89 000
<hr/>			
Fimento	ägs till 90,2 %, sålt del av innehav under året		
Storlek av lämnade lån		1 700	–
Räntevillkor		Räntefritt	Räntefritt
Lämnat lån		1 700	–
Kundfaktura		–	3 449
Aktieägartillskott lämnat		8 350	13 743
Såld andel av bolaget	9,8%	-6 595	–
<hr/>			
Moank Finance AB	ägs till 100%, förvärvat under året		
Storlek av lämnade lån		20	–
Förvärv av bolag		50	–
Aktieägartillskott lämnat		45	–
<hr/>			
		2023	2022
<u>Intäkt från dotterbolag</u>			
Hyra		4 160	2 541
Management fee		5 000	–
Övrigt		33	4 664
Ränta		874	33
<hr/>			
<u>Kostnader gentemot dotterbolag</u>			
Ränta		12 209	–

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

		Koncernen och Moderföretaget	
		2023-12-31	2022-12-31
<u>Fordran övriga koncernbolag</u>			
CMI Group AB	<i>moderbolag till MFG</i>		
Storlek av lämnade lån		6 685	-
Räntevillkor		5,5%	-
Lämnat lån under året		6 685	-
Ränta under året/perioden		108	-
PEQ Invest 1 AB <i>ägs till 54,16% av CMI Group AB</i>			
Storlek av lämnade lån		10 713	9 898
Räntevillkor	<i>lån på 1,9 lån på 6 miljoner</i>	5% 12%	5% -
Lämnat lån under året		-	1 900
Ränta under året/perioden		815	782
Credit opportunity leasing AB <i>inom CMI koncernen</i>			
Storlek av lämnade lån	<i>övertåtelse av fordran till Emblacom OY</i>	-	3 552
Räntevillkor			12%
Ränta under året		-	400
Emblacom OY <i>ägs till 100% av Emblacom AB vilka ägs till 90% av PEQ Invest 1 AB</i>			
Storlek av lämnade lån		3 996	-
Räntevillkor		12% -	
Lämnat lån under året/perioden	<i>övertagande av fordran från Credit opportunity leasing AB</i>	451	-
Ränta under året			
Jakobsbergsgatan Invest AB <i>inom CMI Group koncernen</i>			
Storlek av lämnade lån		40 007	37 591
Räntevillkor		Sibor +1%	Räntefritt
Amorterat under året/perioden		-	-37 591
Ränta under året		2 509	-
Evoli Pay AB <i>intressebolag, ägs till 50%</i>			
Storlek av lämnade lån		10	-
Räntevillkor		Räntefritt	
<u>Skuld övriga koncernbolag</u>			
CMI Group AB	<i>Checkkredit</i>		
Storlek av lämnade lån		726	4 690
Räntevillkor		Räntefritt	Räntefritt

Teckningsoptioner

Teckningsoptioner serie 2022/2026

Ett incitamentsprogram till vissa nyckelpersoner som fastställdes på extra bolagsstämma i november 2022 har slutförts fulltecknat under perioden. Detta har inneburit emission av 399 500 teckningsoptioner till marknadsvärde. Marknadsvärdet för optionerna har beräknats enligt Black & Scholes värderingsmodell. Värdet på optionerna vid tilldelningstillfället har beräknats till 9,36 kronor per teckningsoption.

Varje teckningsoption berättigar till teckning av en aktie av serie B till en teckningskurs om 74,40 kr per aktie. Överkursen tillförs övrigt tillskjutet kapital för koncernen respektive fri överkursfond i MFG AB.

Teckningsoptionerna är fullt betalda kontant. Anmälan om teckning av aktier kan ske mellan 1 december 2025 och 1 februari 2026 eller tidigare- eller senarelagd period som anges i teckningsoptionsvillkoren. Vid fullt utnyttjande av teckningsoptioner kan aktiekapitalet ökas med högst cirka 26 tkr.

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

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

Not 21 Kapitäläckning

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, kapitäläckningsförordningen (EU nr 575/2013), lagen om kapitälbuffertar (2014:966), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tillsynskrav och kapitälbuffertar (FFFS 2014:12) samt Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2010:7).

Syftet med reglerna är att säkerställa att företaget hanterar sina risker och skyddar kunderna. Reglerna innebär att företagets kapitälbas ska täcka kapitälbehovet inklusive minimikapitälkravet (kapitälkravet för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk).

Kärnprimärkapitälrelationen och den totala kapitälrelationen för konsoliderad situation uppgick per den 31 december 2023 till 9,79% respektive 23,1%. Totalt kapitälbehov inklusive buffertar uppgick per 31 december 2023 till 15,9%. Moank Fintech Group AB har som mål att över tid arbeta med effektiv kapitälplanering vilket innebär att emittera såväl AT1 som T2 obligationer.

Företagets kapitälstatus för den konsoliderade situationen per den 31 december 2023 redovisas till sin helhet i separat Kapitäl och likviditetsrapport under Finansiell information på Moank.se enligt nedan länk; <https://publik.moank.se/>

Kapitälstatus (tkr)	MFG koncern		Moank	
	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Tillgänglig kapitälbas				
Kärnprimärkapitäl	119 373	109 973	151 636	107 396
Primärkapitäl	146 324	145 300	0	0
Total kapitälbas	265 697	255 273	151 636	107 396
Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)	1 112 036	764 520	918 712	595 049
Kapitälrelationer (% av REA)				
Kärnprimärkapitälrelation (%)	10,73%	14,4%	16,5%	18,05%
Primärkapitälrelation (%)	23,9%	33,4%	16,5%	18,0%
Total kapitälrelation (%)	23,9%	33,4%	16,5%	18,0%

Internt bedömt kapitälbehov (% av REA)

Pelare I	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%
Pelare II	1,9%	2,6%	1,5%	2,2%
Internt bedömt kapitälbuffert*	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%
Internt bedömt kapitälbehov	11,4%	12,1%	11,0%	11,7%

* Av styrelsen fastställd kapitälbuffert

Kombinerat buffertkrav och samlat kapitälbehov (% av REA)

Kapitälkonverseringsbuffert (%)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Kontracyklisk kapitälbuffert (%)	2,0%	1,0%	2,0%	1,0%
Kombinerat buffertkrav (%)	4,5%	3,5%	4,5%	3,5%

Samlat kapitälbaskrav

Totalt kapitälbehov inklusive buffertar	177 191	119 521	141 965	90 218
Totalt kapitälbehov inklusive buffertar (%)	15,9%	15,6%	15,5%	15,2%

Specifikation av kapitälbas (tkr)	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Kapitälinstrument och tillhörande överkursfond	613 600	529 430	302 299	7 977
<i>Varav: Aktiekapitäl</i>	658	645	154	154
<i>Varav: Uppskrivningsfond</i>	5780			
<i>Varav: Överkursfond</i>	607 162	528 785	302 144	7 823
Ej utdelade vinstmedel	-442 831	-348 546	-119 903	144 272
Vinst eller förlust som godtas	-51 396	-70 911	-30 759	-44 854
Sammanlagda lagstifningsjusteringar av kärnprimärkapitäl	0	0	0	0
SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITÄL	119 373	109 973	151 636	107 396
Primärkapitäl	146 324	145 300	0	0
Supplementärkapitäl	0	0	0	0
SUMMA TOTAL KAPITÄLBAS	265 697	255 273	151 636	107 396

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 centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0	0	0
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	5 560	-	-
Andra exponeringar	18 150	2 056	11 142	891
Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)	1 089 754	86 508	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	1 112 036	88 291	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%	13 339	1,5%
Internt bedömd kapitalbuffert	16 681	1,5%	13 781	1,5%
Kombinerat buffertkrav	50 042	4,5%	41 348	4,5%
Totalt kapitalbehov	177 192	15,9%	141 965	15,5%
Kämprmärkapital	119 373	9,8%	151 636	16,5%
Kapitalbas	265 696	23,1%	151 636	16,5%

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

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

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

Företagets likviditetssituation (tkr)	MFG-koncern		Moank	
	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Likviditetsreserv				
Högljckvida tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)	365 351	162 250	365 351	122 208
Kassa och tillgodohavanden i bank	262 762	104 079	123 651	104 026
Summa likviditetsreserv	628 113	266 329	489 002	226 234
Finansieringskällor				
Inlåning från allmänheten	1 885 239	896 987	1 885 239	896 987
Övriga skulder	38 513	17 349	28 850	11 675
Kapitalbas	265 696	255 273	151 636	107 396
Summa finansieringskällor	2 189 448	1 169 609	2 065 725	1 016 058

Övrig information				
Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	33,3%	29,7%	25,9%	25,2%
LCR (%)	775,2%	725,6%	775,2%	725,6%
NSFR (%)	164,7%	157,1%	164,7%	160,0%
Bruttosoliditet (%)	12,1%	21,8%	7,3%	10,6%

Not 22 Händelser efter balansdagen

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

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

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

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

I januari 2024 påbörjade Advokatbyrån Vinge en intern utredning på dotterbolaget Moank AB då misstankar om möjliga oegentligheter uppdagats. Två av dotterbolaget Moanks anställda har fått lämna bolaget med anledning av utredningen.

Not 23 Godkännande av finansiella rapporter

Denna kommuniké har inte granskats av bolagets/koncernens revisorer.

Stockholm den dag som framgår av vår/min digitala underskrift

Mats Ekström
 VD