



BOKSLUTSKOMMUNIKÉ

1 jan - 31 dec 2022

Moank Fintech Group
Org. nr 556863-0361

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

Bokslutskommuniké

2022

Framvagn	2
Rapport över totalresultatet - koncernen	5
Balansräkning - koncernen	6
Förändring i eget kapital - koncernen	8
Kassaflödesanalys - koncernen	9
Resultaträkning - moderbolag	10
Balansräkning - moderbolaget	11
Förändring i eget kapital - moderbolaget	13
Kassaflödesanalys - moderbolaget	14
Noter till bokslutskommuniké	15
Underskrifter	56

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

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

VD kommentar

Under 2022 skedde flera dramatiska förändringar i omvärlden. Utöver kriget i Ukraina och en energibrist har vi bevittnat en brant stigande inflation. Sammantaget medförde detta betydande utmaningar för både företag och konsumenter - och för samhället i stort.

För MFG och innehavsbolagen har de senaste årens snabba omvärldsförändringar ställt nya krav på flexibilitet, förmåga att anpassa sig till kortsiktiga utmaningar och samtidigt kontinuerligt och uthålligt fortsätta förverkliga de långsiktiga, strategiska målsättningarna.

Under året har MFG, som ett led i att säkerställa god finansiell uthållighet, såväl genomfört en nyemission som ställt ut en obligation (AT1). Obligationen är noterad på Nasdaq First North Bond Market.

En styrka inom MFG är bolagens kompletterande verksamheter. Det gör MFG både motståndskraftig och anpassningsbar till förändringar på marknaden, och skapar förutsättningar för goda resultat och kassaflöden. Det reducerar också risken i gruppen och ökar värdepotentialen över tid. MFGs strategi är att vara en aktiv ägare som kontinuerligt utvecklar och skapar värde i innehavsbolagen.

Trots en turbulent omvärld har volymtillväxten i Moank utvecklats i linje med vår fastlagda tillväxtplan, samtidigt som kundstocken fortsatt präglas av hög kvalitet och låga kreditförluster. Ansökan om tillstånd hos Finansinspektionen som kreditmarknadsbolag godkändes i april och Moank lanserade den första sparprodukten under sommaren med syftet att säkerställa en stabil finansieringsstruktur.

Fimento har under året fortsatt att leverera nya tjänster och produkter till marknaden i samband med utvecklingen av den tekniska plattformen. Tjänster och produkter som fakturering, factoringprodukter, BNPL-lösningar (Buy-Now-Pay-Later) såsom delbetalningar, återkommande betalningar och stående order har lanserats. Bolaget har under året även arbetat med att tydliggöra sin go-to market-strategi vilket även resulterat i en ny varumärkesidentitet.

Med utgångspunkt i framstående innehavsbolag och MFGs aktiva ägarengagemang, bedömer jag att det finns en fortsatt fin värdepotential även framgent. Vi ser fram emot att under 2023 fortsätta bygga på våra styrkor och att med målmedvetenhet och stort engagemang leverera lösningar till kunder och marknad. Avslutningsvis vill jag tacka alla medarbetare för goda insatser under det gångna året.

Resultat

Rörelseintäkterna uppgick till 32 429 MSEK (16 558 MSEK) för perioden januari-december 2022 vilket motsvarar en ökning om 196 % jämfört med samma period föregående år. Resultatet före kreditförluster uppgick till -55 893 MSEK (-60 741 MSEK) för perioden januari-december 2022. Årets resultat uppgick till -76 450 MSEK (-57 576 MSEK).

Låneportfölj och finansering

Utlåning till allmänheten uppgick vid periodens slut till 765 795 MSEK (406 529 MSEK) vilket motsvarar en ökning om 188 % från föregående år. Koncernen finansierar sin verksamhet i huvudsak med in- och upplåning från allmänheten. In- och upplåningen från allmänheten uppgick vid periodens slut till 896 987 MSEK (0 SEK).

Information om verksamheten

Moank Fintech Group bedriver investeringsverksamhet 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.

Bolagsgruppen består av moderbolaget Moank Fintech Group AB, och de tre helägda dotterbolagen Moank AB, Moank Pay AB och Fimento AB.

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

Moank Fintech Group ligger i framkant i skärningspunkten mellan teknik och finans och är väl positionerade för att bryta ny mark i en bransch där utvecklingen sker snabbt. Arbetet med att utveckla existerande verksamheter sker i ett högt tempo, samtidigt som det finns potential att växa genom förvärv.

Väsentliga händelser under året

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

Tidigare i år erhöll dotterbolaget Moank AB tillstånd som kreditmarknadsbolag från Finansinspektionen och till följd av det lanserades bolagets första sparkonto på den svenska marknaden.

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

Bolaget har under ordinarie årsstämma beslutat om ändringar av bolagsordningen, varigenom företagsnamnet ändrats till Moank Fintech Group AB (publ), namnändring av aktieslagen, samt att inlösenförbehåll tagits bort från bolagsordningen.

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

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

Bolaget påbörjade nyemission om strax över 500 000 aktier med företrädesrätt till bolagets befintliga aktieägare delstängdes vid årsskiftet. Företrädesemissionen stängdes till sin helhet under Q1 2023. Genom företrädesemissionen tillförs Moank Fintech Group ca 62 MSEK före avdrag för transaktionskostnader.

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

Väsentliga händelser efter årets slut

Bolaget påbörjade riktade emission om 500 000 aktier planeras att stängas under Q2. Genom nyemissionen tillförs Moank Fintech Group 60 MSEK före avdrag för transaktionskostnader. Sammantaget med företrädesemissionen tillförs Moank Fintech Group ca 122 MSEK före avdrag för transaktionskostnader.

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

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

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET

Koncernen

Tkr	Not	2022-01-01 2022-12-31	2021-01-01 2021-12-31
Ränteintäkter	4, 5, 6	32 429	16 558
Räntekostnader	4	-28 032	-18 483
Räntenetto		4 397	-1 925
Provisionsintäkter	5	1 778	635
Provisionskostnader		-990	-288
Nettoreultat av finansiella transaktioner	5	2 205	3
Övriga rörelseintäkter	5	2 849	1 226
Summa rörelseintäkter		10 239	-349
Övriga allmänna administrationskostnader	7	-57 101	-46 565
Av- och nedskrivningar av materiella, immateriella anläggningstillgångar och nyttjanderättstillgångar		-3 868	-2 663
Övriga rörelsekostnader	8	-5 163	-11 164
Summa kostnader före kreditförluster		-66 132	-60 392
Resultat före kreditförluster		-55 893	-60 741
Kreditförluster, netto	9	-20 588	-2 687
Rörelseresultat		-76 481	-63 428
Skatt på årets resultat	11	31	-
Årets resultat från kvarvarande verksamheter		-76 450	-63 428
Resultat från avvecklade verksamheter	10	-	5 852
Årets resultat och totalresultat		-76 450	-57 576

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

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

BALANSRÄKNING

Koncernen

Tkr	Not	2022-12-31	2021-12-31	2021-01-01
TILLGÅNGAR				
Utlåning till kreditinstitut	12, 18	107 345	49 063	24 473
Utlåning till allmänheten	13, 18	765 795	406 529	153 827
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	14, 18	122 208	–	–
Aktier och andelar	18, 32	5 000	5 155	5 155
Aktier och andelar i intresseföretag	19	–	–	11
Goodwill	16	5 862	5 862	–
Materiella anläggningstillgångar	17	693	129	335
Nyttjanderättstillgångar		9 204	2 240	4 698
Uppskjuten skattefordran		1 696	428	901
Kundfordringar icke-finansiell verksamhet	18	–	479	532
Övriga tillgångar	18, 20	95 649	90 512	26 684
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	18	923	6 486	129
Tillgångar som innehas för försäljning	10, 19	–	–	163 107
SUMMA TILLGÅNGAR	6	1 114 375	566 883	379 852

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

Tkr	Not	2022-12-31	2021-12-31	2021-01-01
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL				
Skulder till kreditinstitut	15, 18	4 690	362 075	99 702
Inlåning från allmänheten	18	896 987	–	–
Emitterade värdepapper m.m.	18	–	99 960	–
Övriga skulder	15, 18, 22	6 994	126 268	11 736
Leasingskulder	15, 18	8 232	2 082	4 375
Uppskjuten skatteskuld		1 665	428	901
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		6 774	4 263	5 834
Eget kapital				
Aktiekapital	21	645	561	561
Övrigt tillskjutet kapital		528 785	369 294	369 294
Primärkapitalinstrument		145 300	–	–
Balanserat resultat inkl årets resultat		-485 697	-398 048	-219 476
Innehav utan bestämmande inflytande		–	–	61 936
Summa Eget kapital		189 033	-28 193	212 315
Skulder hänförliga till tillgångar som innehas för försäljning	10, 19	–	–	44 989
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL		1 114 375	566 883	379 852

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

FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL

Koncernen	Not	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Primärkapital-instrument **	Balanserat resultat inkl årets resultat	Hänförligt till moderföretagets aktieägare	Innehav utan bestämmande inflytande	Totalt eget kapital
Ingående balans 2021-01-01		561	369 294	–	-219 476	150 379	61 936	212 315
Innehav utan bestämmande inflytande som har upphört vid avyttring av dotterföretag	19					–	-48 789	-48 789
Förvärv från innehavare utan bestämmande inflytande	19				-120 996	-120 996	-13 147	-134 143
Transaktioner med ägarna		–	–	–	-120 996	-120 996	-61 936	-182 932
Årets resultat					-57 576	-57 576		-57 576
Årets totalresultat					-57 576	-57 576	–	-57 576
Utgående balans 2021-12-31		561	369 294	0	-398 048	-28 193	–	-28 193
Byte redovisningsprincip *	34				-8 200			
Ingående balans 2022-01-01	21	561	369 294	0	-406 248	-36 393	–	-36 393
Emission av primärkapital-instrument				150 000	–	150 000		150 000
Kostnad primärkapital-instrument				-4 700		-4 700		-4 700
Räntekostnad primärkapital-instrument					-3 000	-3 000		-3 000
Pågående nyemission		28	56 152			56 180		56 180
Nyemission genom kvittning		17	108 014			108 031		108 031
Emissionskostnad			-4 161			-4 161		-4 161
Indragning av aktier		-475				-475		-475
Fondemission		514	-514			–		–
Transaktioner med ägarna		84	159 491	145 300	-3 000	301 875	–	301 875
Årets resultat					-76 450	-76 450		-76 450
Övrigt totalresultat					–	–		–
Årets totalresultat					-76 450	-76 450	–	-76 450
Utgående balans 2022-12-31		645	528 785	145 300	-485 698	189 032	0	189 032

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

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

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

KASSAFLÖDESANALYS

Koncernen

Tkr	Not	2022-01-01 2022-12-31	2021-01-01 2021-12-31
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat		-76 481	-63 428
varav utbetalda räntor		-27 368	-15 620
varav inbetalda räntor		31 696	13 524
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet, m.m.		-2 582	658
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i rörelsekapitalet		-79 063	-63 908
<i>Förändringar av rörelsekapitalet:</i>			
Förändring av utlåning till allmänheten		-317 350	-249 699
Förändring övriga kortfristiga tillgångar		479	8 438
Förändring kortfristiga fordringar		-121 782	-37 048
Förändring inlåning från allmänheten		896 987	–
Förändring av övriga kortfristiga skulder		-19 450	4 280
Nettokassaflöde från pågående verksamhet		359 821	-337 937
Kassaflöde använt till/från verksamheter under avveckling	10	–	-152
Nettokassaflöde från den löpande verksamheten		359 821	-338 089
Investeringsverksamheten			
Förvärv av aktier i dotterföretag, efter avdrag för likvida medel	30	–	-2 224
Försäljning av aktier och andelar		22	–
Avyttring av materiella anläggningstillgångar		-707	–
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-685	-2 224
Finansieringsverksamheten			
Emitterade värdepapper		-100 100	100 100
Emission primärkapitalinstrument		150 000	–
Kostnad primärkapitalinstrument		-4 700	–
Transaktioner med ägare	19	–	-25 472
Inlösen aktier		-475	–
Nyemission		58 696	–
Kostnad nyemission		-4 161	–
Amortering leasingskuld		-813	-2 293
Förändring i skulder till kreditinstitut		-357 385	261 534
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		-258 938	333 869
Årets kassaflöde		100 198	-6 444
Likvida medel vid årets början		7 147	8 778
Likvida medel vid årets slut	12	107 345	2 334

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

RESULTATRÄKNING

Moderbolaget

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

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

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

BALANSRÄKNING

Moderbolaget

Tkr	Not	2022-12-31	2021-12-31
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Materiella anläggningstillgångar			
Nedlagda utgifter på annans fastighet	17	448	–
Summa materiella anläggningstillgångar		448	0
Finansiella anläggningstillgångar			
Andelar i koncernföretag	19	398 062	245 377
Fordringar hos koncernföretag		–	50 000
Aktier och andelar		5 000	5 155
Andra långfristiga fordringar		18 056	15 507
Summa finansiella anläggningstillgångar		421 118	316 039
Summa anläggningstillgångar		421 566	316 039
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Fordringar hos koncernföretag		67 805	99 292
Övriga fordringar	20	2 046	2 222
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		1 266	4 494
Summa kortfristiga fordringar		71 117	106 008
Kassa och bank		52	70
Summa omsättningstillgångar		71 169	106 078
SUMMA TILLGÅNGAR		492 735	422 117

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

Tkr	Not	2022-12-31	2021-12-31
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital	21	645	561
Summa bundet eget kapital		645	561
<i>Fritt eget kapital</i>			
Fri överkursfond	33	528 785	369 294
Primärkapitalinstrument		145 300	
Balanserat resultat		-172 982	-152 779
Årets resultat		-17 857	-17 193
Summa fritt eget kapital		483 246	199 322
Summa eget kapital		483 891	199 883
Kortfristiga skulder			
Checkräkningskredit	15	4 690	9 912
Obligationslån	18	–	99 960
Leverantörsskulder	15	1 168	320
Skulder till koncernföretag		–	2 121
Skulder till intresseföretag		–	347
Övriga skulder	22	599	108 139
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		2 387	1 435
Summa kortfristiga skulder		8 844	222 234
Totala skulder		8 844	222 234
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		492 735	422 117

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

FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL

Moderbolaget	Not	Aktiekapital	Fri överkursfond	Primärkapital-instrument**	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående balans 2021-01-01	34	561	369 294	-	- 111 275	- 41 504	217 076
Omföring av föregående års resultat					- 41 504	41 504	-
Årets resultat						- 17 193	17 193
Utgående balans 2021-12-31		561	369 294	-	- 152 779	- 17 193	199 883
Ingående balans 2022-01-01	21	561	369 294	-	- 152 779	- 17 193	199 883
Omföring av föregående års resultat					- 17 193	17 193	
Fusionsresultat					- 11		11
Emission av primärkapital-instrument		-	-	150 000	-	-	150 000
Kostnad primärkapital-instrument		-	-	4 700	-	-	4 700
Räntekostnad primärkapital-instrument		-	-	-	- 3 000	-	3 000
Pågående nyemission		28	56 152	-	-	-	56 180
Kvittningsemission		17	108 014	-	-	-	108 031
Emissionskostnad		-	4 161	-	-	-	4 161
Indragning av aktier	-	475	-	-	-	-	475
Fondemissions		514	514	-	-	-	-
Årets resultat						- 17 857	17 857
Utgående balans 2022-12-31		645	528 785	145 300	- 172 983	- 17 857	483 890

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

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

KASSAFLÖDESANALYS

Moderbolaget

Tkr	Not	2022-01-01 2022-12-31	2021-01-01 2021-12-31
Rörelseresultat		-13 994	-13 015
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet, m.m.		-2 131	
Erhållen ränta		1 974	1 299
Betald ränta		-9 297	-7 521
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i rörelsekapitalet		-23 448	-19 237
<i>Förändringar av rörelsekapitalet:</i>			
Förändring av kundfordringar och andra fordringar		-2 296	532
Förändring av övriga kortfristiga fordringar		34 671	13 300
Förändring av leverantörsskulder och andra skulder		-110 898	6 368
Nettokassaflöde från den löpande verksamheten		-101 971	963
Investeringsverksamheten			
Lämnade kapitaltillskott	19	-102 743	-78 771
Årets amortering från koncernföretag		354	-
Förvärv av materiella anläggningstillgångar		-477	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-102 866	-78 771
Finansieringsverksamheten			
Nyemission		159 575	-
Emission primärkapitalinstrument		150 000	-
Kostnad primärkapitalinstrument		-4 700	-
Förvärv av aktier i dotterföretag, efter avdrag för likvida medel	19	-	-25 472
Upptagna lån	18	-	100 100
Amortering av lån	18	-100 100	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		204 775	74 628
Årets kassaflöde		-62	-3 180
Likvida medel vid årets början		70	3 250
Likvida medel i fusionerat dotterbolag		44	
Likvida medel vid årets slut		52	70

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

Noter till bokslutskommuniké

Not 1 Verksamhetens karaktär

Moank Fintech Group, tidigare Credit Opportunity One AB, är en koncern vars verksamhet huvudsakligen omfattar utlåningsverksamhet till privatpersoner samt investeringar i fintech. Strategin för Moank Fintech Group är att utöva ett aktivt värdeskapande ägande i verksamheter vars affär kapitaliserar på den strukturomvandlig driven av teknik, som sker inom finansiella tjänster. I koncernen ingår Moank AB som är ett kreditmarknadsbolag med tillstånd av Finansinspektionen.

Moderbolaget Moank Fintech Group AB (publ), org nr 556863-0361, adress Regeringsgatan 48, 111 44 Stockholm är ett publikt aktiebolag med säte i Stockholm. CMI Group AB, org nr 556759-2380, äger 76,28% av rösterna och 24,33% av kapitalet i Moank Fintech Group AB (publ). Övrigt ägande är spritt.

Not 2 Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper

Grund för rapporternas upprättande

Denna bokslutskommuniké innehåller Moank Fintech Group ABs första publicerade koncernredovisning. Koncernens delårsrapport är upprättad enligt IAS 34 *Delårsrapportering* och tillämpliga delar i *Lag om Årsredovisning i Kreditinstitut och värdepappersbolag* (ÅARKL), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, FFFS 2008:25 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1 *Kompletterande redovisningsregler för koncerner*. Koncernens redovisnings- och värderingsprinciper är i enlighet med IFRS sådana de antagits av EU. Då det är första gången en rapport publiceras för koncernen har även IFRS 1 *Första gången IFRS tillämpas* applicerats. Koncernens fullständiga redovisningsprinciper beskrivs nedan och har tillämpats för redovisning och värdering samt har, om inte annat anges, tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i koncernens finansiella rapporter.

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

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

I och med att koncernen tillämpar IFRS tillämpar moderbolaget Årsredovisningslagen (ÅRL) och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 *Redovisning för juridiska personer* retroaktivt från tidpunkten för koncernens första tillämpning av IFRS, dvs 2021-01-01. Moderföretaget har tidigare tillämpat Årsredovisningslagen och BFNAR 2012:1 *Årsredovisning och koncernredovisning* (K3) vid upprättande av finansiella rapporter. Från och med dessa finansiella rapporter tillämpar moderföretaget som följd av koncernens övergång till IFRS, RFR 2 *Redovisning för juridiska personer*. Se separat avsnitt för beskrivning av moderföretagets redovisningsprinciper. Övergången till RFR 2 har inneburit en skillnad i värdering av fordringar, se beskrivning i not 34.

De finansiella rapporterna har upprättats enligt fortlevnadsprincipen.

Nya och ändrade standarder som tillämpas av koncernen

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

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

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

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

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

Moank Fintech Group AB (publ)

Org. nr 556863-0361

Grund för konsolidering

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

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

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

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

Rörelseförvärv

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

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

Andelar i intresseföretag

Andelar i intresseföretag redovisas enligt kapitalandelsmetoden.

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

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

Moank Fintech Group AB (publ)

Org. nr 556863-0361

Omräkning av utländsk valuta*Funktionell valuta och presentationsvaluta*

Koncernredovisningen presenteras i valutan SEK som också är moderbolagets redovisningsvaluta.

Transaktioner och balansposter i utländsk valuta

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

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

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

Ränteintäkter och räntekostnader

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

Provisionsintäkter

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

Provisionskostnader

Provisionskostnader som är en integrerad del av effektivränta redovisas tillsammans med ränteintäkter och inte provisionskostnader.

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

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

Övriga rörelseintäkter

Övriga rörelseintäkter består av administrations- och förseningsavgifter.

Intäkter av ej finansiell karaktär

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

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

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

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

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

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

Moank Fintech Group AB (publ)

Org. nr 556863-0361

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

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

Materiella anläggningstillgångar

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

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

Tillämpade nyttjandeperioder uppgår till 3-5 år.

Goodwill

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

*Moank Fintech Group AB (publ)**Org. nr 556863-0361***Prövning av nedskrivningsbehov av goodwill och materiella anläggningstillgångar**

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

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

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

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

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

Moank Fintech Group AB (publ)

Org. nr 556863-0361

Finansiella instrument

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

Finansiella instrument - Redovisning i och borttagande från balansräkningen

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

Finansiella instrument - Klassificering och värdering

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

Finansiella instrument som värderas till upplupet anskaffningsvärde redovisas initialt till instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader. Transaktionskostnader är de direkta kostnader som är hänförliga till förvärvet eller emissionen av den finansiella tillgången eller skulden. Finansiella instrument klassificeras vid första redovisningen delvis utifrån i vilket syfte instrumentet förvärvades. Klassificeringen avgör hur det finansiella instrumentet värderas efter första redovisningstillfället enligt nedan.

*Moank Fintech Group AB (publ)**Org. nr 556863-0361***Finansiella tillgångar som är värderade till upplupet anskaffningsvärde**

Tillgångar som innehas med syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden och där dessa kassaflöden enbart består av kapitalbelopp och ränta, redovisas till upplupet anskaffningsvärde. I balansräkningen representeras dessa av balansposterna Utlåning till kreditinstitut, Utlåning till allmänheten, Obligationer, Kundfordringar icke-finansiell verksamhet och Övriga tillgångar. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde. Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Lånefordringar och kundfordringar redovisas till det belopp som beräknas inflyta, det vill säga enligt modellberäkning enligt IFRS 9. Löpande under året görs en översyn av gällande kassaflödesprognoser, där uppdateringar kan ske baserat bland annat på uppnått inkasseringresultat, träffade överenskommelser med gäldenärer om amorteringsplaner samt makroekonomisk information. All updaterad information samlas och bearbetas i koncernens modeller enligt IFRS 9.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet

Koncernen redovisar en finansiell tillgång till verkligt värde via resultaträkningen om villkoren för redovisning till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde via övrigt totalresultat inte är uppfyllda.

Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde

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

*Moank Fintech Group AB (publ)**Org. nr 556863-0361***Kreditförluster och nedskrivning av finansiella tillgångar - redovisning fr o m år 2022 (IFRS 9)***Utlåning till allmänheten*

Som kreditförlust redovisas under året konstaterade kreditförluster minskade med belopp som influerades på tidigare års konstaterade kreditförluster samt förändring avseende reserv för förväntade kreditförluster. Utlåningen redovisas netto efter avdrag för såväl konstaterade kreditförluster som reservering av förväntade kreditförluster (Expected Credit Loss, ECL). I enlighet med IFRS 9 bedömer koncernen, med hjälp av framåtblickande information, de förväntade kreditförlusterna för alla finansiella instrument inom kategorin upplupet anskaffningsvärde, tillsammans med den förväntade balansen från lånelöften. Koncernen redovisar vid varje rapporteringstillfälle dessa eventuella förluster.

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

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

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

Återföring från steg 2 till steg 1 sker när en fordran som tidigare hänförts till steg 2 inte längre är föremål för signifikant riskökning alternativt inte längre uppfyller de övriga kriterierna för förflyttning till steg 2. Förflyttning från steg 3 till steg 1 eller 2 kan bara ske för fordringar som inte längre uppfyller Moanks fallissemangdefinition och där prövotiden om 12 månader löpt ut. Modellerna bygger på intern historisk data, där olika modeller används för homogena grupper av krediter med likartade förklaringsvariabler. I tillägg till reserveringen enligt IFRS 9 som beskrivs i föregående stycken gör Moank även justeringar utifrån framåtblickande makroekonomiska utsikter. Moank bedömer att den största faktorn avseende ökad risk för fallissemang under lågkonjunktur utgörs av ökande arbetslöshet. Moank har utgått från två perioder av lågkonjunktur för att identifiera effekten av arbetslöshet. Analysen baseras på effekten på andel sysselsatta under 90-talskrisen och krisen 2008/2009. Utifrån ovanstående adderar Moank en stresseffekt på PD och LGD i scenariot att Moank befinner sig i en period av mild eller hård stress. Moank viktar sedan reserveringsberäkningen baserat på hur sannolikt det bedöms vara att hamna i ett scenario av mild eller hård stress. Per 31 december 2022 tillämpades följande viktning i modellerna för utlåning till konsumenter och företag:

Modellerna bygger på intern historisk data, där olika modeller används för homogena grupper av krediter med likartade förklaringsvariabler. I tillägg till reserveringen enligt IFRS 9 som beskrivs i föregående stycken gör koncernen även tillägg för så kallade management overlays baserad på framåtblickande makroekonomiska utsikter, inom ramen för IFRS 9.

Scenario**Bas / Mild / Hård**

Viktningen var 80 % basscenario och 20 % lågkonjunkturscenario per 20221231. Ingen vikt på scenariot om hård stress.

Scenarioviktningen ses över vid behov.

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

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

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

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

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

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

Moank Fintech Group AB (publ)

Org. nr 556863-0361

Egetkapitalinstrument

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

Ersättningar efter avslutad anställning och kortfristiga ersättningar till anställdaErsättningar efter avslutad anställning

Koncernen tillhandahåller ersättningar efter avslutad anställning genom avgiftsbestämda pensionsplaner.

Avgiftsbestämda pensionsplaner

Koncernen betalar fastställda avgifter till oberoende företag avseende flera statliga pensionsplaner samt försäkringar för enskilda anställda. Koncernen har inga legala eller informella förpliktelser att betala ytterligare avgifter utöver betalningen av den fastställda avgiften som kostnadsförs i den period som de tillhörande personaltjänsterna erhålls.

Kortfristiga ersättningar

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

Inkomstskatter

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

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

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

Uppskjutna skatteskulder redovisas i princip i sin helhet, även om IAS 12 *Inkomstskatter* medger begränsade undantag. Som ett resultat av dessa undantag redovisar koncernen inte uppskjuten skatt på temporära skillnader hänförliga till goodwill eller investeringar i dotterföretag.

Moank Fintech Group AB (publ)

Org. nr 556863-0361

Eget kapital, reserver och utdelningar

Aktiekapital representerar det kvotvärdet för emitterade aktier.

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

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

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

Alla transaktioner med moderbolagets ägare redovisas separat i eget kapital.

Segment

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

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

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

Leasade tillgångar

Koncernen som leasetagare

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

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

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

*Moank Fintech Group AB (publ)**Org. nr 556863-0361*Värdering och redovisning av leasingavtal som leasetagare

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

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

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

Koncernen skriver av nyttjanderättstillgången linjärt från och med leasingavtalets början till och med den tidigaste tidpunkten av nyttjanderättens nyttjandeperiod och leasingavtalet slut. Koncernen gör också en bedömning av ett eventuellt nedskrivningsbehov av nyttjanderättstillgången när indikation på värdenedgång finns.

Efter inledningsdatumet minskas skulden med leasingbetalningar som fördelas mellan amortering och finansiell kostnad. Den finansiella kostnaden är det belopp som ger en konstant periodisk räntesats på återstående skuld.

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

Betalningar enligt leasingavtal kan också ändras när framtida betalningar ändras genom användning av index eller pris för att bestämma dessa leasingbetalningar.

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

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

Moderbolagets redovisnings- och värderingsprinciper

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

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

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

Uppställningsformer

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

Intäkter

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

Obeskattade reserver

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

Anläggningar som innehas för försäljning och avvecklade verksamheter

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

Koncernbidrag

Samtliga lämnade och erhållna koncernbidrag redovisas som bokslutsdispositioner.

Dotterföretag och intresseföretag

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

Finansiella instrument

Samtliga finansiella instrument värderas utifrån i anskaffningsvärdet enligt ÅRL.

*Moank Fintech Group AB (publ)**Org. nr 556863-0361***Not 3 Betydande uppskattningar och bedömningar**

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

Reservering av kreditförluster

Reservering baseras på beräkning av förväntade kreditförluster. Modellen innehåller en trestegsmodell som utgår från förändringar i kreditkvaliteten på de finansiella tillgångarna. Beräkning av förväntade kreditförluster kräver att koncernen gör bedömningar och uppskattningar kring exempelvis när en väsentlig kreditriskförsäkring har inträffat och beräknas med hänsyn tagen till såväl intern som extern information. Informationen består av tidigare händelser, nuvarande omständigheter och rimliga verifierbara prognoser av framtida ekonomiska förhållanden som skulle kunna påverka förväntade framtida kassaflöden. De förväntade kreditförlusterna tar hänsyn till både tillgångsspecifika och makroekonomiska faktorer och aspeglar koncernens förväntningar om dessa. För utförligare beskrivning se not om redovisningsprinciper samt finansiella risker (kreditrisk).

Uppskjuten skatt

Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att utnyttjas. För räkenskapsåren 2022 respektive 2021 har inga uppskjutna skattefordringar redovisats.

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

Noter till resultaträkning

Not 4 Räntenetto

	Koncernen	
	2022	2021
Ränteintäkter från utlåning till allmänheten ¹⁾	30 488	16 558
Ränteintäkter från räntebärande värdepapper	677	–
Ränteintäkter från kreditinstitut	–	–
Övriga ränteintäkter	1 264	–
Summa ränteintäkter	32 429	16 558
Räntekostnader till kreditinstitut	-24 005	-11 431
Räntekostnader för emitterade värdepapper	-3 887	-6 829
Räntekostnader från inlåning från	–	–
Övriga räntekostnader	-140	-223
Summa räntekostnader	-28 032	-18 483
Räntenetto	4 397	-1 925

Not 5 Intäkter

Koncernens intäkter uppdelade på geografiska marknader är enligt följande:

Primära geografiska marknader:	2022				
	Ränte-intäkter	Provisions-intäkter	Nettoresultat av finansiella transaktioner	Övriga rörelse-intäkter	Summa
Sverige	31 695	1 778	2 205	228	35 906
Storbritannien	734	–	–	–	734
Malta	–	–	–	2 621	2 621
	32 429	1 778	2 205	2 849	39 261
	2021				
	Ränteintäkter	Provisions-intäkter	Nettoresultat av finansiella transaktioner	Övriga rörelse-intäkter	Summa
Sverige	14 561	635	3	1 226	16 425
Storbritannien	1 997	–	–	–	1 997
	16 558	635	3	1 226	18 422

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

	2022			
	BaaS-tjänster	Administrativa tjänster	Övrig	Summa
Varor överförda vid en viss tidpunkt	0	0	0	0
Tjänster överförda över tid	2 621	91	137	2 849
Totalt	2 621	91	137	2 849

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

	2021			
	BaaS-tjänster	Administrativa tjänster	Övrig	Summa
Varor överförda vid en viss tidpunkt	0	0	0	0
Tjänster överförda över tid	636	580	10	1 226
Totalt	636	580	10	1 226

Molntjänster/SaaS inom factoringlösningar

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

Administrativa tjänster

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

Not 6
Segmentrapportering

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:

	2022			Summa
	Kreditgivning (Moank)	BaaS- och andra administrativa tjänster	Övrigt	
Intäkter				-
Ränteintäkter från externa kunder	31 695	-	734	32 429
Övriga intäkter från externa kunder	392	2 713	1 522	4 627
Övriga rörelseintäkter	-	45	2 160	2 205
Segmentsintäkter	32 087	2 758	4 416	39 261
Kostnader för ersättning till anställda	-14 586	-10 396	-4 998	-29 980
Avskrivning av immateriella och materiella anläggningstillgångar	-87	-28	-3 754	-3 869
Räntekostnader	-24 005	-	-4 027	-28 032
Övriga kostnader	-38 988	-5 976	-8 897	-53 861
Segmentets rörelseresultat	-45 579	-13 642	-17 260	-76 481
Segmentstillgångar	1 016 058	2 971	95 346	1 114 375

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

	2021			Summa
	Kreditgivning (Moank)	BaaS- och andra administrativ a tjänster	Övrigt	
Intäkter				–
Ränteintäkter från externa kunder	14 116	–	2 442	16 558
Övriga intäkter från externa kunder	–	1 218	643	1 861
Övriga rörelseintäkter	–	–	3	3
				–
Segmentsintäkter	14 116	1 218	3 088	18 422
Kostnader för ersättning till anställda	-8 642	-9 837	-2 667	-21 146
Avskrivning av immateriella och materiella anläggningstillgångar	-195	-10	-2 458	-2 663
Räntekostnader	-11 431	–	-7 052	-18 483
Övriga kostnader	-21 071	-10 139	-8 348	-39 558
Segmentets rörelseresultat	-27 223	-18 768	-17 437	-63 428
Segmentstillgångar	441 190	4 658	121 035	566 883
	1 januari 2021			Summa
	Kreditgivning (Moank)	BaaS- och andra administrativ	Övrigt	
Segmentstillgångar	160 578	721	218 553	379 852

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

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

Samtliga koncernens anläggningstillgångar finns i Sverige.

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

Not 7 Övriga allmänna administrationskostnader

Personalkostnader	Koncernen	
	2022	2021
Löner och arvoden	-19 875	-14 764
Sociala avgifter	-6 354	-4 444
Pensionskostnader	-2 100	-1 491
Övriga personalkostnader	-716	-446
Redovisat värde	-29 045	-21 145

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

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

Not 8 Övriga rörelsekostnader

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

Not 9 Kreditförluster, netto

	Koncernen	
	2022	2021
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, steg 1	-8 279	–
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, steg 2	-7 980	–
Kreditförluster netto, ej kreditförsämrade utlåning	-16 259	–
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, steg 3	-3 549	–
Konstaterade kreditförluster	-780	–
Kreditförluster netto, kreditförsämrade utlåning	-4 329	–
Reservering enligt IAS 39		-2 687
Summa kreditförluster netto	-20 588	-2 687

Not 10 Avvecklad verksamhet

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

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

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

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

Not 11 Skatt på årets resultat

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

	Koncernen		Moderföretaget	
	2022	2021	2022	2021
Resultat före skatt	-76 481	-63 428	-17 857	-17 193
Gällande skatt för moderföretaget	20,60%	20,60%	20,60%	20,60%
Förväntad skattekostnad	15 755	13 066	3 679	3 542
Skatteeffekt skattefria intäkter	12	45	–	45
Skatteeffekt ej avdragsgilla kostnader	-91	–	-63	–
Underskottsavdrag som inte redovisas som tillgång	-15 676	-13 111	-3 616	-3 587
Förändring av temporära skillnader	31	–	–	–
Redovisad aktuell skatt i resultatet	31	0	0	0

Not 12 Utlåning till kreditinstitut

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

Not 13 Utlåning till allmänheten

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

	Koncernen	
	2022-12-31	2021-12-31
Utlåning till allmänheten, brutto		
Steg 1, brutto	767 034	–
Steg 2, brutto	14 863	–
Steg 3, brutto	3 798	–
Summa utlåning till allmänheten, brutto	785 695	407 717
Reservering för förväntade		
Steg 1	-8 371	–
Steg 2	-7 980	–
Steg 3	-3 549	–
Reservering enligt IAS 39		-1 188
Summa reservering för förväntade	-19 900	-1 188
Utlåning till allmänheten, netto		
Steg 1, netto	758 663	–
Steg 2, netto	6 883	–
Steg 3, netto	249	–
Summa utlåning till allmänheten, netto	765 795	406 529
Förändring av reservering för kreditförluster		
Ingående balans	-1 188	-1 188
Övergångseffekt vid implementering av IFRS 9	-8 200	–
<i>Ingående balans</i>	-9 388	-1 188
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i steg 1	-4 150	–
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i steg 2	-3 910	–
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i steg 3	-2 452	–
Utgående balans	-19 900	-1 188

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

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Utlåning till allmänheten, brutto				
Ingående balans	397 887	8 200	1 630	407 717
Finansiella tillgångar som tillkommit under året	539 895	9 178	3 051	552 124
Förändring av befintliga tillgångar under perioden	-150 518	-10 636	-12 992	-174 146
Överföringar från steg 1 till steg 2	-10 696	10 696	–	–
Överföringar från steg 1 till steg 3	-10 624	–	10 624	–
Överföringar från steg 2 till steg 1	1 090	-1 090	–	–
Överföringar från steg 2 till steg 3	–	-1 485	1 485	–
Förändringar avseende finansiella instrument som	–	–	–	–
Utgående balans	767 034	14 863	3 798	785 695
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Reservering för förväntade kreditförluster				
Ingående balans	-4 221	-4 070	-1 097	-9 388
Finansiella tillgångar som tillkommit under året	-6 088	-4 956	-5 853	-16 897
Förändring av befintliga tillgångar under perioden	1 426	3 150	12 813	17 389
Överföringar från steg 1 till steg 2	179	-3 017	–	-2 838
Överföringar från steg 1 till steg 3	338	–	-8 726	-8 388
Överföringar från steg 2 till steg 1	-6	512	–	506
Överföringar från steg 2 till steg 3	–	402	-686	-284
Utgående balans	-8 372	-7 979	-3 549	-19 900

Not 14 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

I koncernen finns följande övriga innehav:

	2022-12-31		2021-12-31	
	Redovisat belopp	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Nominellt belopp
Emitterade av svenska kommuner	122 208	123 000	–	–
Summa obligationer och andra	122 208	123 000	-	-

*Redovisat värde inkluderar upplupna ränteintäkter för obligationer

Not 15 Löptidsanalys

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

	Återstående löptid				
	Betalbar vid anfordran	Högst 3 månader - 1 år	3 månader - 1 år	1-5 år	> 5 år
2022-12-31					
Skulder till kreditinstitut	4 690	–	–	–	–
Leverantörsskulder	–	4 590	–	–	–
Övriga skulder	–	227	–	–	–
Leasingskulder	–	1 005	3 015	6 365	–

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

Not 16 Goodwill

Förändringar i redovisade värden för goodwill är enligt följande:

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

Not 17 Materiella anläggningstillgångar

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

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

Not 18 Finansiella tillgångar och skulder
Kategorier av finansiella tillgångar och skulder

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

2022-12-31	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde	Summa redovisat värde	Verkligt värde via resultat-räkningen
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
Kundfordringar icke-finansiell verksamhet	-	-	-	-
Övriga tillgångar	94 530		94 530	94 530
Totala finansiella tillgångar	1 089 878	5 000	1 094 878	1 094 152

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

2022-12-31	Övriga skulder (upplupet anskaffningsvärde)	Summa redovisat värde	Verkligt värde via resultat- räkningen	
Finansiella skulder				
Skulder till kreditinstitut	4 690	4 690	4 690	
Inlåning från allmänheten	896 987	896 987	896 987	
Övriga skulder	4 884	4 884	4 884	
Leasingskulder	8 232	8 232	8 232	
Totala finansiella skulder	- 914 793	914 793	914 793	
2021-12-31	Upplupet anskaff- ningsvärde	Verkligt värde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	49 063	-	49 063	49 403
Utlåning till allmänheten	406 529	-	406 529	406 529
Aktier och andelar	-	5 155	5 155	155
Kundfordringar icke-finansiell verksamhet	479	-	479	479
Övriga tillgångar	89 184	-	89 184	89 184
Totala finansiella tillgångar	545 255	5 155	550 410	545 750
2021-12-31	Övriga skulder (upplupet anskaffningsvärde)	Summa redovisat värde	Verkligt värde via resultat- räkningen	
Finansiella skulder				
Skulder till kreditinstitut	362 075	362 075	362 075	
Övriga skulder	126 074	126 074	126 074	
Emitterade värdepapper	99 960	99 960	99 960	
Leasingskulder	2 082	2 082	2 082	
Totala finansiella skulder	590 191	590 191	590 191	

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

2021-01-01	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	24 473	-	24 473	24 473
Utlåning till allmänheten	153 827	-	153 827	153 827
Aktier och andelar	-	5 155	5 155	5 155
Kundfordringar icke-finansiell verksamhet	532	-	532	532
Övriga tillgångar	18 030	-	18 030	18 030
Totala finansiella tillgångar	196 862	5 155	202 017	202 017
2021-01-01	Övriga skulder (upplupet anskaffningsvärde)		Summa redovisat värde	Verkligt värde via resultat- räkningen
Finansiella skulder				
Skulder till kreditinstitut		99 702	99 702	99 702
Övriga skulder		11 736	11 736	11 736
Leasingskulder		4 375	4 375	4 375
Totala finansiella skulder		115 813	115 813	115 813

Upplysning om verkligt värde

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

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

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

Övriga finansiella instrument

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

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

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

Upplåning till upplupet anskaffningsvärde

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

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

Not 19 Andelar i koncernföretag
Koncernens sammansättning

I koncernen ingår följande direkta innehav i

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

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

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

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

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

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

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

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

Förändring under året:

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

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

Dotterföretag med innehav utan bestämmande

I koncernen ingår två dotterföretag, Elmi Gruppen AB och Moank AB, med väsentligt innehav utan bestämmande inflytande.

Namn/Röstandel och ägarintresse	Totalresultat hänförligt till innehav utan bestämmande		Ackumulerade innehav utan bestämmande inflytande		
	2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31	2021-12-31	2021-01-01
Elmi Gruppen AB, 36%	–	–	–	–	48 789
Moank AB, 38,27%	–	–	–	–	13 147
Summa	–	–	–	–	61 936

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

Sammanfattande finansiell information för Elmi Gruppen AB före koncerninterna eliminerings, visas nedan.

	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
Anläggningstillgångar	–	–	107 834
Omsättningstillgångar	–	–	72 104
Summa tillgångar	0	0	179 938
Långfristiga skulder	–	–	498
Kortfristiga skulder	–	–	44 492
Summa skulder	0	0	44 990
Eget kapital hänförligt till moderföretagets ägare	0	0	86 159
Innehav utan bestämmande inflytande	0	0	48 789

Sammanfattande finansiell information för Moank AB före koncerninterna eliminerings, visas

	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
Anläggningstillgångar	–	–	73 483
Omsättningstillgångar	–	–	87 095
Summa tillgångar	0	0	160 578
Långfristiga skulder	–	–	91 949
Kortfristiga skulder	–	–	34 277
Summa skulder	0	0	126 226
Eget kapital hänförligt till moderföretagets ägare	0	0	21 205
Innehav utan bestämmande inflytande	0	0	13 147

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

Not 20
Övriga tillgångar/fordringar

Övriga fordringar består av följande:

	Koncernen			Moderföretaget	
	2022-12-31	2021-12-31	2021-01-01	2022-12-31	2021-12-31
Moms	1 119	1 328	8 656	–	–
Koncernbolag (överordnad)	3 534	4 640	12 065	–	–
Reversfordran inkl ränta	9 848	7 179	815	–	–
Försäljningslikvid	37 565	75 213	–	–	–
ELMI-gruppen					
Övrigt	43 583	2 152	5 148	2 046	2 222
	95 649	90 512	26 684	2 046	2 222

Moank Fintech Group AB (publ)
Org. nr 556863-0361**Not 21 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. 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 företräderätt framför aktier av serie A till återbetalning av 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 2022 har moderföretagets bolagsordning ändrats vilket innebär att "preferensaktier av serie A" har bytt namn till "aktier i serie B" samt "preferensaktier av serie B" har bytt namn till "aktier av serie C". Vidare togs bolagsordningens inlösenförbehåll bort vilket innebär att inlösen av preferensaktier av varken serie A eller B kommer att omfattas av ett sådant förbehåll.

	<u>2022-12-31</u>	<u>2021-12-31</u>
Tecknade och		
- Vid årets början	56 096 476	56 096 476
- Indragning av aktier	-47 500 000	-
- Nyemission	1 677 758	-
Tecknade och	<u>10 274 234</u>	<u>56 096 476</u>
- Nyemission ej	468 168	-
Summa beslutade	<u>10 742 402</u>	<u>56 096 476</u>

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

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

Aktieslag

	<u>2022-12-31</u>	<u>2021-12-31</u>
Aktier av serie A	2 500 000	50 000 000
Preferensaktier av serie A	7 405 428	5 727 670
Aktier av serie B	-	-
Preferensaktier av serie B	368 806	368 806
Aktier av serie C	-	-

Redovisning av primärkapitalinstrument emitterat under 2022

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

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

Emitterade primärkapitalinstrument bedöms uppfylla villkoren för att klassificeras som eget kapital, dels då instrumentet enligt villkoren inte har en fastställd förfallotidpunkt, dels för att emittenten av instrumentet har full diskretion beträffande räntebetalningarna. Räntebetalningar kan enbart göras ur moderföretagets utdelningsbara medel och kan, vid varje tillfälle, helt eller delvis ställas in enligt moderföretagets fria val. Primärkapitalinstrumentet klassificeras som fritt eget kapital i moderföretaget. Utbetalningar till innehavarna av instrumentet, framför allt ränta, redovisas mot balanserat resultat.

Moank Fintech Group AB (publ)
Org. nr 556863-0361**Not 22 Övriga skulder**

Övriga skulder består av följande:

	Koncernen			Moderföretaget	
	2022-12-31	2021-12-31	2021-01-01	2022-12-31	2021-12-31
Kortfristiga					
Leverantörsskulder	4 590	16 647	2 781	–	–
Upplupna kostnader	–	–	614	–	–
Reversskuld vid förvärv av dotterföretag	–	108 014	–	–	108 014
Koncern- och intresseföretag	68	347	–	–	–
Inkomstskatt	2 109	194	44	139	–
Övrigt	227	1 066	8 297	460	125
	6 994	126 268	11 736	599	108 139

Not 23 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser

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

Not 24 Koncernuppgifter

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

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

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

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

Not 25 Transaktioner med närstående

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

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

Transaktioner med nyckelpersoner i ledande ställning

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

	2022-12-31	2021-12-31
Kortfristiga		
Löner inklusive bonus	2 588	1 736
Sociala avgifter	759	419
Fakturerade ersättningar	1 030	1 310
Övriga ersättningar *	217	245
	4 594	3 710

* övriga ersättningar avser tjänstebil och hyresersättning till tidigare VD

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

**Ersättning efter
 avslutad anställning**

Avgiftsbestämda pensionsplaner	362	163
	<u>362</u>	<u>163</u>
Summa ersättningar	4 956	3 873

	Grundlön/ styrelsearvode	
Karl Bodén, Styrelsens ordförande	100	100
Anders Nyberg	100	100
Carl Olof By	100	100
Katarina Hallkvist	100	100
Hanna Palmstierna	100	100
Lisa Berg Rydsbo	100	100
Bo Hammerich	100	100
Eva Trouin, VD	684	–
Ove Sigvardsson, tidigare VD (fakturerat arvode)	1 030	1 310
Övriga ledande befattningshavare (1)	1 204	1 036
Summa	3 618	3 046

Transaktioner med koncernföretag

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

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

Lån till koncernföretag

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

	Moderföretaget	
	2022-12-31	2021-12-31
Fordran dotterbolag		
Storlek av lämnade lån	16 496	60 735
Räntesats	Räntefritt och 12%	Räntefritt och 5%
Lämnat lån och ränta under året	3 882	42 986
Kundfaktura	3 916	3 821
Aktieägartillskott	-102 743	-54 394
Fordran övriga koncern- bolag		
Storlek av lämnade lån	47 488	86 082
Räntevillkor	-	-
Räntesats	Räntefritt och 12%	Räntefritt och 12%
Lämnat lån och ränta under året	2 682	82 294
Amorterat under året	-37 591	-7 600
Skuld dotterbolag		
Storlek av lämnade lån	-	-2 121
Räntesats	-	5%
Lämnat lån	-	4 505
Kundfaktura	3 449	-
Aktieägartillskott lämnat	-1 328	-6 650

Not 26
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 31 december 2022 till 14,0% respektive 33,3%. Totalt kapitalbehov inklusive buffertar uppgick per 31 december 2022 till 16,5%. 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 31 december 2022 redovisas till sin helhet i separat Kapital och likviditetsrapport under Finansiell information på Moank.se enligt nedan länk; <https://publik.moank.se/>

Not 27
Händelser efter balansdagen

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

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

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

Not 28 Eventualförpliktelser

Varken koncernen eller moderföretaget har några eventalförpliktelser

Not 29 Eventualtillgångar

Varken koncernen eller moderbolaget har några eventualtillgångar

Not 30 Rörelseförvärv

Förvärv av Flow Cap AB 2021

Den 10 maj 2021 förvärvade Moank Fintech Group AB-koncernen 100 % av egetkapitalinstrumenten i Flow Cap AB, ett företag baserat i Stockholm och fick därmed bestämmande inflytande i företaget. Förvärvet gjordes för att stärka koncernens ställning på marknaden för administrativa tjänster inom fakturahantering och betalningsmatchning till leverantörer som säljer tjänster via marknadsplatser.

Detaljerna i rörelseförvärvet är enligt följande:

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

Överförd ersättning

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

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

Identifierbara nettotillgångar

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

Goodwill

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

Flow Caps:s bidrag till koncernens resultat

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

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

Not 31

Riskhantering avseende finansiella instrument

Riskhanteringsmål och principer

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

Koncernen ska alltid sträva efter att ta medvetna och kontrollerade risker som stödjer företagets affärsplan och finansiella mål på kort och lång sikt. Riskexponering får endast förekomma för sådana risker som styrelsen har fastställt riskapitet för och i den omfattning som riskapiteten tillåter.

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

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

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

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

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

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

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

Styrelsen

Verkställande direktör

1:a försvarslinjen

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

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

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

2:a försvarslinjen

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

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

Rapportering: Rapporterar till verkställande direktör och styrelsen.

3:e försvarslinjen

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

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

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

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

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

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

Kreditrisk

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

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

Kreditrisk - utlåning till allmänheten

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

Hushållsexponeringarna är blacolån till konsumenter samt fakturaköp.

Företagsexponeringarna sker genom factoring där Moank, delbetalning och leasing som tillhandahålls företag via en checkout point-of-sale (dvs. vid försäljningsställe online eller i butik).

Moank ska uppnå ovan genom en kreditprövning som omfattar säkerställande av återbetalningsförmåga, kontroller och PD12-skattningar. Detta ska göras på ett holistiskt sätt innebärande att Moank ska sträva efter att inhämta så mycket information som de affärsmässiga omständigheterna tillåter.

Moank ska dagligen uppdatera PD12-skattning, IFRS9-steg, samt riskklass för samtliga exponeringar i portföljen. Vid förhöjd risk ska omprövning av krediten genomföras.

Moank har ett antal kreditriskmått och tillhörande limiter för att detaljerat identifiera, kontrollera, begränsa och styra kreditrisk samt för att följa hur Moank förhåller sig till kreditriskaptiter. Förteckningen över kreditriskmått med tillhörande limiter samt kreditriskaptiter ska löpande tillhandahållas styrelsen för uppföljning. Därtill ska Moank ha riskklasser som möjliggör styrning, begränsning och kontroll av kreditrisken.

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

Kreditrisk i likviditetsreserven

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

Kreditrelaterad koncentrationsrisk

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

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

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

Operativ risk

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

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

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

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

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

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

Marknadsrisk

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

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

Moank har en begränsad ränterisk för förändringar i räntornas nivåer och räntekurvans struktur då både ut- och inlåning sker till rörliga räntor. I Moanks likviditetsbufferten förvaltas med en viss ränterisk som mitigeras genom placering i statspapper med mycket hög kreditvärdighet och till korta löptider.

Affärsrisk

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

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

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

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

Likviditetsrisk

Moanks likviditetsstrategi ska syfta till att uppfylla Moanks likviditetsbehov genom en god kontroll av inflöden och utflöden.

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

Moanks affärsplan och målsättningar utvecklas och formuleras av styrelsen och verkställande direktör med stöd av funktionscheferna och antas årligen bland annat genom den årliga budgeten och inom ramen för den årliga uppdateringen av Intern kapital och likviditetsutvärdering samt verksamhetsplanen.

Riskhanteringsprocessen är central för Moank för att löpande hantera affärsrisken.

Hantering och sammansättningen av likviditetsreserven och dess risker regleras av Moanks Finans och likviditetspolicy. Policyen beskriver Moank strategi och handlingsplaner för att säkerställa en god tillgång på likviditet. Handlingsplaner finns för att snabbt agera om likviditetsnivåerna skulle närma sig riskkapiterna för likviditetsrisk. Vidare följer Moank de regulatoriska kraven på likviditetstäckningskvot ("LCR") och nettofinansieringskvot ("NSFR").

För löptidsanalys se not 15.

Not 32 Värdering till verkligt värde

Finansiella instrument värderade till verkligt värde

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

- * Nivå 1: noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder
- * Nivå 2: andra indata än de noterade priser som ingår i Nivå 1, vilka är direkt eller indirekt observerbara för tillgången eller skulden
- * Nivå 3: icke observerbara indata för tillgången eller skulden

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

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

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

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

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

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

Värdering till verkligt värde av finansiella instrument

Följande värderingsteknik används för instrument klassificerade i Nivå 3, vilket är Maskinflisning i Laxå AB

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

Not 33 Förslag till disposition av moderföretaget vinst eller förlust

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

Styrelsen föreslår att den balanserade vinsten/ansamlade vinsten behandlas så

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

Not 34 Effekter av övergång till IFRS/RFR 2

Koncernen byte av redovisningsprincip till IFRS 9 år 2022

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

Moderbolaget övergång till RFR2

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

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

RFR 2 har inte haft någon effekt på koncernens kassaflöde.

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

Moderföretagets rapport över totalresultat 1 januari - 31 december 2021	Enligt tidigare principer	Justeringar till RFR 2	Enligt RFR 2
<i>Rörelsens intäkter m.m.</i>			
Nettoomsättning	4 075		4 075
Övriga rörelseintäkter	4		4
<i>Rörelsens kostnader</i>			
Råvaror och förnödenheter	0		0
Övriga externa kostnader	14 421		14 421
Personalkostnader	2 667		2 667
Övriga rörelsekostnader	6		6
Av- och nedskrivning av materiella och immateriella anläggningstillgångar	0	0	0
Summa	17 094	0	17 094
Rörelseresultat	-13 015	0	-13 015
Resultat från andelar i koncernföretag	220		220
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	3 179		3 179
Räntekostnader och liknande resultatposter	7 521	56	7 577
Resultat efter finansiella poster	-17 137	56	-17 193
Skatt på årets resultat	0		0
Årets resultat	-17 137	56	-17 193

Moderföretagets balansräkning per 31 december 2021	Enligt tidigare principer	Justeringar till RFR 2	Enligt RFR 2
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Andelar i koncernföretag	245 377		245 377
Fordringar hos koncernföretag	50 000		50 000
Aktier och andelar	5 155		5 155
Andra långfristiga fordringar	15 585	-78	15 507
Summa anläggningstillgångar	316 117	-78	316 039
Omsättningstillgångar			
Fordringar hos koncernföretag	99 401	-109	99 292
Övriga fordringar	2 222		2 222
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	4 494		4 494
Likvida medel	70		70
Summa omsättningstillgångar	106 187	-109	106 078
Summa tillgångar	422 304	-187	422 117
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital			
Eget kapital hänförligt till moderbolagets aktieägare	200 070	-187	199 883
Innehav utan bestämmande inflytande	0		0
Summa eget kapital	200 070	-187	199 883
Skulder			
Långfristiga skulder	0		0
Kortfristiga skulder	222 234		222 234
Summa totala skulder	222 234	0	222 234
Summa eget kapital och skulder	422 304	-187	422 117

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

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

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

Denna bokslutskommuniké har inte granskats av bolagets/koncernens revisorer.

Styrelsens och VD:s försäkran

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att bokslutskommunikén ger en rättvisande översikt av av koncernens och moderbolagets verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och de företag som ingår i koncernen står inför.

Stockholm 31 mars 2023

Eva Trouin
VD

Karl Bodén

Carl Olof By

Lisa Berg Rydsbo

Bo Hammerich

Anders Nyberg