

ÅRSREDOVISNING

1 jan - 31 dec 2024

Anteckning avseende bolagsstämmans beslut om bolagets vinst eller förlust enligt 12 kap. 7 § 1 p. aktiebolagslagen (2005:551):

Vid årsstämman den 24 juni 2025 beslutades i enlighet med styrelsens förslag att den balanserade vinsten om 585 455 953 kronor balanseras i ny räkning och att ingen utdelning skulle utgå.

MOANK.
FINTECH GROUP

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

Årsredovisning 2024

Styrelsen och verkställande direktören för Moank Fintech Group AB (publ) får härmed avge koncernens årsredovisning 2024-01-01--2024-12-31.

Årsredovisningen omfattar	Sida
VD-ord	2
Förvaltningsberättelse	4
Rapport över totalresultatet - koncernen	8
Balansräkning - koncernen	9
Förändring i eget kapital - koncernen	11
Kassaflödesanalys - koncernen	12
Resultaträkning - moderbolag	13
Balansräkning - moderbolaget	14
Förändring i eget kapital - moderbolaget	16
Kassaflödesanalys - moderbolaget	17
Redovisningsprinciper	18
Uppskattningar och bedömningar	29
Noter	30
Underskrifter	51

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

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

VD-ord

Ett år av strategisk expansion och stärkt marknadsposition

Under 2024 har Moank Fintech Group AB (publ) fortsatt sin strategiska transformation, där vi har utökat vår verksamhet från att primärt fokusera på konsumentlån till att inkludera nya tillväxtområden såsom Hyperfinance samt företagslån. Denna utveckling har skapat en mer diversifierad och motståndskraftig affärsmodell, där vår utlåning vid årsskiftet uppgick till 3,1 miljarder kronor, varav 2,1 miljarder inom våra nya segment. En viktig milstolpe under året var även förvärvet av Wästgöta Finans blancolåneportfölj, vilket stärkte vår position på marknaden och ökade vår blancoportfölj från cirka 880 miljoner till cirka 1,1 miljarder kronor.

Vår satsning på Hyperfinance, där vi finansierar större aktörer inom factoring, har skapat en unik position på marknaden och möjliggör en skalbar affärsmodell med hög avkastning. Vi ser en fortsatt positiv utveckling i både Sverige och Finland, där flera nya samarbeten har initierats under året. Denna strategiska breddning stärker inte bara vår anpassningsförmåga gentemot marknadens dynamik, utan skapar också förutsättningar för koncernen att nå lönsamhet under 2025, då intäkterna växer i snabbare takt än kostnaderna.

Stärkt kreditportfölj och riskhantering

Vid årets slut uppgick vår totala utlåning till 3,1 miljarder kronor, varav cirka 2,2 miljarder inom våra nya segment. En viktig milstolpe under året var även förvärvet av Wästgöta Finans blancolåneportfölj som uppgick till 240 miljoner kronor, vilket stärkte vår position på marknaden och vid årets slut uppgick vår blancolåneportfölj till cirka 1 miljard kronor.

Rekrytering och förstärkning av organisationen

Under 2024 har vi genomfört strategiska rekryteringar av nyckelpersoner inom affärsutveckling, kredit och tech för att säkerställa att vi bibehåller vår position i framkant av den finansiella sektorns utveckling. Vi har även förstärkt våra försvarslinjer inom regelefterlevnad, vilket säkerställer att vi opererar i linje med regulatoriska krav och marknadens förväntningar.

Teknologisk utveckling genom Fimento

Vårt dotterbolag Fimento AB har under året ytterligare förstärkt sin marknadsposition inom affärsområdet Credit Insights (kreditinsikter) genom lanseringen av en AI-baserad PSD2-produkt för kreditinsikter i realtid i samarbete med Emento Group och UC. Denna produkt möjliggör mer träffsäkra kreditbedömningar baserade på analys av bankkontodata, vilket ger en mer aktuell och rättvisande bild av kundernas ekonomiska situation jämfört med traditionella metoder som bygger på historiska, deklarerade uppgifter. Den första versionen av produkten implementerades framgångsrikt hos systerbolaget Moank AB under försommaren, och fler kunder har anslutit under året. För att möjliggöra fortsatt tillväxt har vi även investerat i organisationsutveckling inom tech, vilket säkerställer att vi kan hantera en allt större kundbas och fler produktvertikaler.

Under sommaren fattades ett strategiskt beslut att avveckla verksamheten kring utveckling och försäljning av factoringplattformar till tredje part för att prioritera Credit Insights (kreditinsikter) samt vidareutveckla plattformen för Hyperfinance. Denna fokusering kommer att stärka koncernens långsiktiga konkurrenskraft och lönsamhet.

Under året har Fimento även blivit ISO 27001 samt ISO 9001 certifierade vilket gör att våra kunder snabbare kan onboarda och komma igång med våra lösningar.

Kapitaltillskott och stärkt finansiell position

Vi har under året ytterligare stärkt vår finansiella position genom en riktad emission där Jula Holding investerade 74 mkr i koncernen. Samarbetet är strategiskt, och vi ser en långsiktig potential att utveckla gemensamma affärsmöjligheter.

För att stärka Moank AB:s kapitalstruktur och primärkapitalrelation genomfördes även en externt riktad aktieemission under hösten, vilket resulterade i att Moank Fintech Group AB:s ägarandel minskade från 100,0 % till 95,4 %. Emissionen inbringade 75 mkr i kärnprimärkapital, utöver det påbörjades emission av ett obligationslån på 25 mkr, som planeras att stängas under Q1 2025. Det skapar förutsättningar för fortsatt expansion och en optimerad finansieringsstruktur. Trots denna förändring kvarstår Moank Fintech Group som majoritetsägare med fortsatt operationell kontroll över verksamheten.

Framtid och avslutande ord

2024 har varit ett år präglad av transformation och strategiska framsteg. Vi har etablerat en bredare och mer robust affärsmodell, ökat vår närvaro på marknaden och tagit viktiga steg mot en mer hållbar och lönsam verksamhet.

I mars 2025 tillträdde jag som VD för Moank Fintech Group AB (publ), samtidigt som jag behåller min roll som VD för dotterbolaget Moank AB. Mats Ekström, som framgångsrikt ledde koncernen och är huvudägare, fortsätter att vara engagerad som aktiv ägare och bland annat i rollen som styrelseordförande i dotterbolaget Moank AB.

Jag vill rikta ett stort tack till våra kunder, medarbetare, aktieägare och samarbetspartners som har varit en del av denna resa. Tillsammans bygger vi en starkare koncern och ser fram emot fortsatt expansion och framgång under kommande år.

Stockholm, maj 2025
Torbjörn Sandahl
VD, Moank Fintech Group AB (publ)

Förvaltningsberättelse

Allmänt om koncernens verksamheten

Moank Fintech Group AB (publ) är ett finansiellt holdingbolag med fokus på investeringar och utveckling inom fintech-sektorn. Koncernen driver och förvaltar innovativa verksamheter där avancerad teknik, högkvalitativ data och AI-baserade analysmetoder utgör centrala konkurrensfördelar.

Moank Fintech Group AB (publ) är moderbolag i en konsoliderad situation där dotterbolaget Moank AB ingår, ett kreditmarknadsbolag med tillstånd från Finansinspektionen. Per årsskiftet 2024 består koncernen av fyra hel- eller delägda dotterbolag:

- Moank AB (ägarandel 94,91% inkl pågående nyemission)
- Moank Pay AB (ägarandel 100%)
- Moank Finance AB (ägarandel 100%)
- Fimento AB (ägarandel 90,2%)

Kapitalsituationen för den konsoliderade situationen framgår i not 42 Kapitaltäckning.

Strategisk inriktning och tillväxtmöjligheter

Moank Fintech Group AB (publ) strategi är att aktivt skapa värde genom ett långsiktigt och dynamiskt ägande i företag som kapitaliserar på den teknikdrivna strukturomvandlingen inom finansiella tjänster. Genom att kombinera innovativa finansiella lösningar med den senaste tekniken strävar vi efter att skapa marknadsledande erbjudanden inom kreditgivning, digitala betalningslösningar, kreditinsikter och finansiell analys.

Bolaget befinner sig i skärningspunkten mellan teknik och finans och är väl positionerat för att driva tillväxt i en bransch med snabb utveckling och ökande efterfrågan på digitala finanstjänster. Vårt arbete präglas av hög innovationskraft, operativ effektivitet och selektiv expansion, där vi kontinuerligt vidareutvecklar befintliga affärsområden samtidigt som vi utvärderar strategiska förvärv och samarbeten som kan stärka koncernens långsiktiga konkurrenskraft och lönsamhet.

Resultat

Räntetäkterna uppgick till 208 786 tkr (98 361 tkr) för perioden januari-december 2024 vilket motsvarar en ökning om 112 % jämfört med samma period föregående år. Resultatet före kreditförluster uppgick till -33 742 tkr (-39 680 tkr) för perioden januari-december 2024. Årets resultat uppgår till -50 812 tkr (-62 925 tkr).

Låneportfölj och finansering

Utlåning till allmänheten uppgick vid periodens slut till 3 146 805 tkr (1 569 983 tkr) vilket motsvarar en ökning om 100,5 % från samma period föregående år. Koncernen finansierar sin verksamhet i huvudsak med in- och upplåning från allmänheten. In- och upplåningen från allmänheten uppgick vid periodens slut till 3 703 767 tkr (1 885 239 tkr).

Kreditförluster

En marknad präglad av högre räntor och ekonomisk osäkerhet har generellt inneburit utmaningar för kreditmarknaden, men trots detta har koncernen lyckats hantera kreditriskerna väl. Kreditförlusterna för helåret uppgick till 15 962 tkr (22 944 tkr), vilket är väsentligt lägre än föregående år trots ökad utlåningsvolym. Den positiva utvecklingen beror främst på återföring av en tidigare helt nedskriven fordran avseende ett personligt borgensåtagande för företagskredit där gäldenären på eget initiativ kontaktat bolaget för att träffa en uppgörelse om återbetalning. Fordran från 2013 har återförts med nettobelopp om 29 359 tkr, motsvarande ett bruttobelopp om 35 141 tkr, samtidigt som en reservering om 5 782 tkr gjordes, se även not 32. Under 2023 återfördes ytterligare 10 534 tkr av samma fordran, utan att några nya reserveringar bokades.

Väsentliga händelser under året

Strategiska investeringar och expansion

Under 2024 genomförde Julia Holding en betydande investering i Moank Fintech Group AB (publ), vilket etablerade dem som den näst största ägaren i koncernen med en ägarandel på 5,1% av kapitalet. Investeringen markerar en strategiskt viktig milstolpe för Moank Fintech Group och skapar möjligheter för framtida expansion och affärsutveckling. Samarbetet med Julia Holding är långsiktigt och båda parter ser potential i att realisera synergier som kan stärka koncernens position på marknaden.

I februari 2024 slutfördes även förvärvet av blancolåneportföljen från Wästgöta Finans, vilket utökade Moank AB:s kreditportfölj avsevärt och stärkte dess långsiktiga tillväxtmöjligheter inom blancolån.

För att stärka Moank AB:s kapitalstruktur och primärkapitalrelation genomfördes även en aktieemission under hösten, vilket resulterade i att Moank Fintech Group AB:s ägarandel minskade från 100,0 % till 95,4 %. Emissionen inbringade 75 mkr i kärnprimärkapital, utöver det emitterades ett obligationslån på 25 mkr, vilket skapar förutsättningar för fortsatt expansion och en optimerad finansieringsstruktur. Trots denna förändring kvarstår Moank Fintech Group som majoritetsägare med fortsatt operationell kontroll över verksamheten. I december påbörjades ytterligare en emission i Moank AB enligt samma villkor. Det blir den sista emissionen i dotterbolaget Moank AB och Moank Fintech Group AB:s ägarandel kommer inte understiga 90,7%.

Moank Fintech Group har även konsoliderat sin verksamhet inom betaltjänster. Under året förvärvade det helägda dotterbolaget Moank Pay AB resterande 50,0 % av aktierna i evoli Pay AB, som tidigare bedrivits som ett joint venture med försäkringsförmedlaren Evoli AB. Genom detta blev evoli Pay en helägd och integrerad del av koncernen. För att ytterligare effektivisera verksamheten genomfördes en fusionsprocess, där evoli Pay och systerbolaget Flow Cap slutgiltigt fusioneras med Moank Pay AB i augusti 2024. Denna fusion har resulterat i en mer kostnadseffektiv och strömlinjeformad struktur inom koncernens betaltjänstverksamhet.

Dotterbolaget Fimento AB har lanserat en AI-baserad produkt för kreditinsikter i realtid genom sitt tekniska samarbete med Enento Group och UC. Denna produkt möjliggör mer träffsäkra kreditbedömningar baserade på analys av bankkontodata, vilket ger en mer aktuell och rättvisande bild av kundernas ekonomiska situation jämfört med traditionella metoder som bygger på historiska, deklarerade uppgifter.

Under tredje kvartalet fattade ledningen det strategiska beslutet att avveckla verksamheten i Fimento med att sälja factoring-plattformen till externa kunder, en verksamhet som Fimento tidigare bedrivit. Bolaget beslutade istället att ingå ett exklusivt samarbete med systerbolaget Moank. I detta samarbete erbjuder Fimento sin plattform exklusivt till Moank, som kompletterar den med sin unika finansieringslösning. Tillsammans skapar dessa komponenter produkten Hyperfinance. Plattformen säljs därmed inte längre till externa parter utan anpassas endast efter Moanks specifika behov. Genom Hyperfinance säljs fakturor direkt till Moank, inte till tredje part. Samtidigt valde Fimento att koncentrera sina resurser på vidareutveckling av plattformen för Hyperfinance och bolagets andra produktområde Credit Insights. Medan Hyperfinance erbjuder en lösning där företaget kan sälja sina fakturor direkt till Moank för att förbättra sitt kassaflöde, är Credit Insights en separat produktlinje som erbjuder avancerade analyslösningar baserade på data från PSD2 och andra källor. Denna fokuserade inriktning på två distinkta produktområden förväntas stärka bolagets långsiktiga konkurrenskraft och etablera en solid grund för framtida lönsamhet.

Bolaget har omvärderat en tidigare helt nedskrivna fordran avseende ett personligt borgensåtagande för företagskredit. Gäldenären har på eget initiativ kontaktat bolaget för att träffa en uppgörelse om återbetalning. Denna återföring av tidigare nedskrivning har haft en positiv resultat effekt om 35 141 tkr (fg år 10 534 tkr).

Övriga händelser

I januari 2024 uppdagades misstankar om att två anställda inom ett av Moank Fintech Group AB:s dotterbolag agerat i strid med sin lojalitetsplikt gentemot Moank AB. För att utreda omständigheterna anlätades Advokatfirman Vinge KB, som genomförde en omfattande utredning.

Utredningen visade att den tidigare verkställande direktören och en tidigare ledande befattningshavare systematiskt agerat i egenintresse och gynnat ett av dem delägt bolag på bekostnad av Moank AB. Dessa lojalitetsbrott har medfört åtgärder, och båda individerna har entledigats från sina tjänster.

Trots denna händelse har den operativa verksamheten i Moank AB inte påverkats i någon väsentlig utsträckning. De direkta kostnaderna för utredningen, fram till december 2024, uppgår till 3 297 tkr.

Under året implementerade Moank en ny policy för valutasäkring för att hantera risker kopplade till tillgångar i utländsk valuta, främst euro. Detta är särskilt kopplat till affärsbenet Hyperfinance där Moank köper fakturor i utländsk valuta. För att minimera valutaexponering som uppstår när bolaget förvärvar utländska tillgångar har styrelsen beslutat att systematiskt valutasäkra all exponering mot utländsk valuta. Detta sker genom ett CFD-system (Contract for Difference) hos CMC Markets som möjliggör dynamisk anpassning av valutapositioner i takt med att tillgångarnas sammansättning förändras. CFD-lösningen ger Moank möjlighet att löpande justera valutasäkringen utan fastställda likvid- eller leveransdagar, vilket ger ökad flexibilitet jämfört med traditionella valutaterminer. Systemet inkluderar kontrollmekanismer enligt "four-eyes principle" samt veckovis rapportering till företagets CFO. Systerbolaget PAM Capital bistår tillsvidare med support kring valutahandel och övervakning för att säkerställa en effektiv implementering och riskhantering.

Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Bolaget har under 2024 påbörjat en externt riktad nyemission i Moank AB på 75 mkr för att säkerställa tillväxtkapital för att kunna svara på den påtagliga efterfrågan i synnerhet inom Hyperfinance och företagslån. Emissionen kommer att stängas under våren 2025 och det blir den sista emissionen i dotterbolaget Moank AB. Moank Fintech Group AB:s ägarandel kommer inte understiga 90,7% efter genomförd nyemission. Utöver det kommer ett obligationslån emitteras på 25 mkr med planerad stängning under våren 2025.

I mars 2025 har Torbjörn Sandahl tillträtt som ny VD för Moank Fintech Group AB (publ). Torbjörn, som sedan december 2023 är VD för dotterbolaget Moank AB, kommer att inneha båda VD-positionerna parallellt, vilket ytterligare stärker den operationella samordningen inom koncernen. Torbjörn har en omfattande bakgrund från finanssektorn med tidigare ledarroller inom Wästgöta Finans, Sergel, Ria Nordic/Euronet, Forex Bank, GE Money Bank, Citibank, SEB och Dun & Bradstreet. Avgående VD Mats Ekström, som även är huvudägare i koncernen, fortsätter att vara engagerad i verksamheten som aktiv ägare och bland annat som styrelseordförande i dotterbolaget Moank AB.

I april 2025 har Lotta Domonkos tillträtt som ny VD för Fimento AB. Lotta har gedigen erfarenhet av att leda bolag i tillväxt, ett stort engagemang för finansiell innovation och en tydlig passion för att leda team och driva förändring.

Förväntad framtida utveckling

Moank Fintech Group AB (publ) fortsätter att expandera och förstärka sin marknadsposition genom betydande satsningar inom företagskrediter, factoring och kreditvärdering i realtid. Våra dotterbolag driver denna utveckling med hög innovationskraft och operativ effektivitet, vilket förväntas skapa förutsättningar för en stabil och lönsam tillväxt.

Trots att koncernen som helhet inte når lönsamhet för helåret 2024, bedöms våra strategiska satsningar leda till ett positivt resultat under 2025. Finansieringen av denna expansion har tryggats genom de nyemissioner som slutfördes under 2024 samt den planerade emissionen i Moank AB som förväntas genomföras under kvartal 1, 2025.

Vi följer noga de makroekonomiska faktorer som kan påverka koncernens expensionsplaner, inklusive arbetslöshetsnivåer och kreditförluster. Dock bedömer vi att riskerna är hanterbara, nu när räntenivån kommit ner väsentligt och ekonomin förväntas återhämta sig.

Vi ser fram emot en fortsatt expansiv utveckling, där vi tar viktiga steg mot lönsamhet och befäster vår position som en ledande aktör inom digital finansiering och finansiella tjänster.

Hållbarhetsupplysningar

Hållbarhet är en central del av Moank Fintech Group AB:s strategi och en förutsättning för långsiktig värdeskapande och konkurrenskraft. Vi strävar efter att integrera affärsetik, socialt ansvar och miljömässig hållbarhet i hela vår verksamhet för att skapa positiva effekter för våra kunder, ägare, medarbetare och samhället i stort.

Vårt arbete grundas på transparens, ansvarsfull kreditgivning och teknologiska innovationer som bidrar till mer inkluderande och hållbara finansiella lösningar. Vi ser det som vårt ansvar att aktivt arbeta för en sund finansmarknad och vara en pålitlig partner för både företag och privatpersoner. Genom att använda avancerad AI-teknik och dataanalys utvecklar vi verktyg för mer precisa och rättvisa kreditbedömningar, vilket minskar finansiella risker och främjar ekonomisk inkludering.

Moank Fintech Group arbetar kontinuerligt med att utveckla och implementera strategier för att minska vårt klimatavtryck och bidra till en mer hållbar ekonomi. Vi investerar i digitala lösningar som effektiviserar vår verksamhet och minskar vår miljöpåverkan, samtidigt som vi stärker vårt ansvarstagande inom social och affärsmässig hållbarhet.

Vår ambition är att fortsätta växa på ett ansvarsfullt sätt och vara en drivande aktör i utvecklingen av en mer hållbar finansiell sektor.

Flerårsjämförelse

<i>Koncern</i>		2024-01-01	2023-01-01	2022-01-01	2021-01-01
		2024-12-31	2023-12-31	2022-12-31	2021-12-31
Räntenetto	tkr	91 743	46 523	4 954	-1 925
Kreditförluster, netto	tkr	-15 962	-22 944	-20 588	-2 687
Utlåning till allmänheten	tkr	3 146 805	1 569 983	765 795	406 529
Avkastning på totala tillgångar	%	neg	neg	neg	neg
Total kapitalrelation	%	16,9	23,9	33,4	–
<i>Moderbolag</i>					
Omsättning	tkr	5 868	9 193	6 779	4 075
Resultat efter finansiella poster	tkr	1 567	-21 697	-17 857	-17 193
Soliditet	%	88,0	69,8	98,2	47,4
Avkastning på totala tillgångar	%	0,2	neg	neg	neg
Balansomslutning		672 466	856 617	492 735	422 117

Resultatdisposition

Följande balanserad vinst ska disponeras av årsstämman:

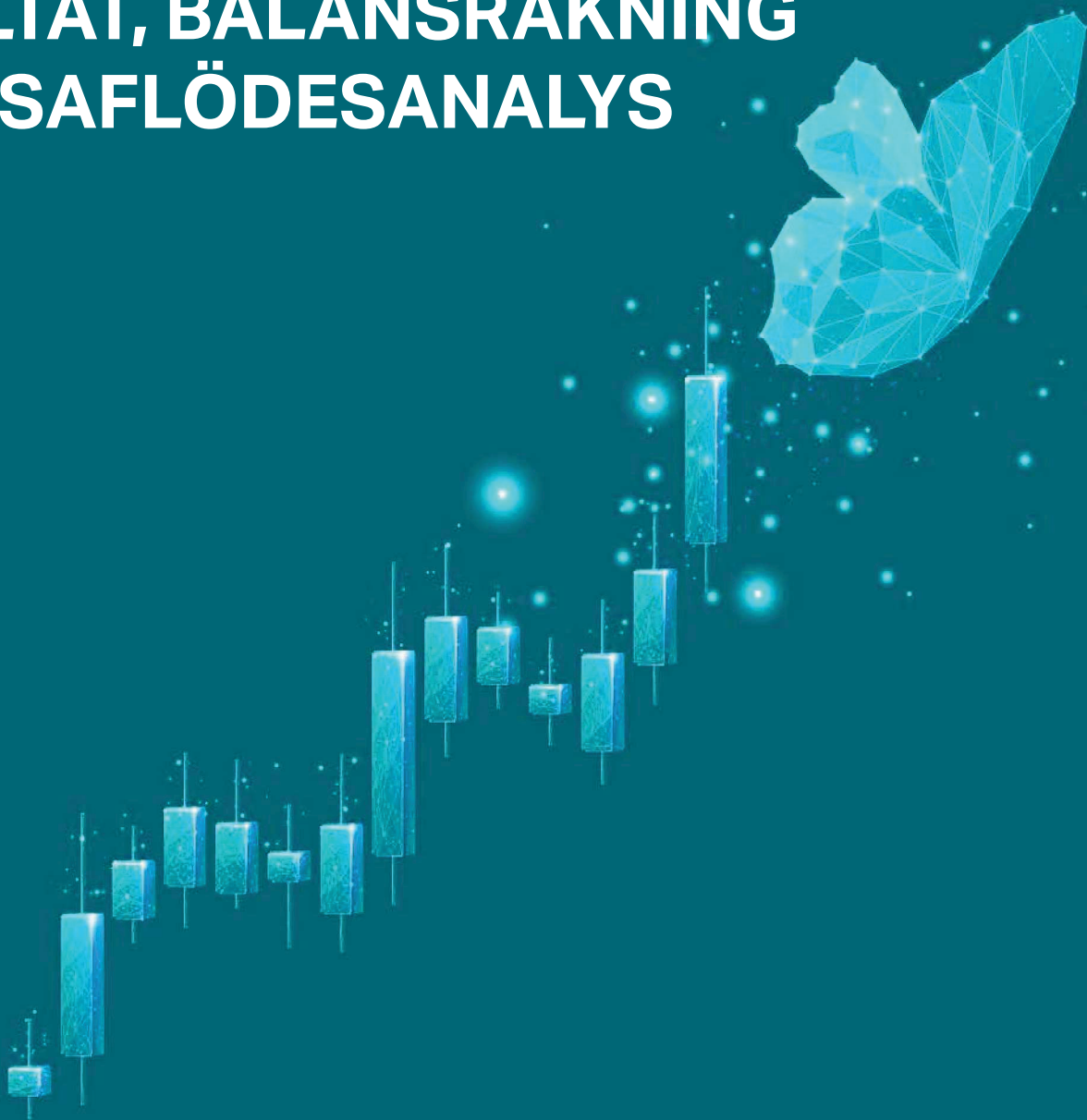
Överkursfond	670 603 474
Ansamlad förlust från föregående år	- 90 212 667
Årets resultat	5 065 146
	585 455 953

Styrelsen föreslår att den balanserade vinsten behandlas så

att i ny räkning balanseras	585 455 953
	585 455 953

KONCERNEN

RESULTAT, BALANSRÄKNING
& KASSAFLÖDESANALYS



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

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET

Koncernen

Tkr	Not	2024-01-01 2024-12-31	2023-01-01 2023-12-31
Ränteintäkter beräknade enligt effektivräntemetoden	4, 5, 6	208 786	98 361
Räntekostnader	4, 6	-117 043	-51 837
Räntenetto		91 743	46 523
Provisionsintäkter	5, 6	3 606	3 729
Provisionskostnader		-9 265	-4 059
Provisionsnetto		-5 658	-330
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5, 6	-6 768	955
Övriga rörelseintäkter	5, 6	3 356	3 822
Summa rörelseintäkter		82 673	50 971
Allmänna administrationskostnader	7, 8, 9, 10, 11	-109 599	-79 733
Av- och nedskrivningar av materiella, immateriella anläggningstillgångar och nyttjanderättstillgångar	6, 12	-4 226	-9 658
Övriga rörelsekostnader	6, 13	-2 589	-1 260
Summa kostnader före kreditförluster		-116 415	-90 651
Resultat före kreditförluster och andelar i gemensamt styrda företag		-33 742	-39 680
Kreditförluster, netto	6, 14	-15 962	-22 944
Resultat från andelar i joint venture	15	-1 035	-335
Skatt på årets resultat	18, 31	-74	35
Årets resultat och totalresultat		-50 812	-62 925
aktieägare i Moank Fintech Group AB (publ)		-61 214	-74 532
innehavare av primärkapitalinstrument		12 000	12 000
innehav utan bestämmande inflytande		-1 598	-393

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	2024-12-31	2023-12-31
TILLGÅNGAR			
Tecknat men ej inbetalt kapital	36	–	74 000
Utlåning till kreditinstitut	19, 22, 26	516 101	153 085
Utlåning till allmänheten	20, 22, 26, 28	3 146 805	1 569 983
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	21, 22, 26	192 615	200 082
Aktier och andelar	22, 26, 30, 49	13 971	5 780
Aktier och andelar i joint venture	22, 29	–	190
Balanserade utvecklingsarbeten och liknande arbeten	23	5 326	1 231
Goodwill	24	154	–
Materiella anläggningstillgångar	25	677	488
Nyttjanderättstillgångar	12	3 254	5 641
Uppskjuten skattefordran	31	–	66
Övriga tillgångar	22, 26, 33	186 732	173 420
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	22, 34	5 916	3 784
SUMMA TILLGÅNGAR	6	4 071 551	2 187 750

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

BALANSRÄKNING

Koncernen

Tkr	Not	2024-12-31	2023-12-31
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
Inlåning från allmänheten	22, 26	3 703 767	1 885 239
Derivat	22, 26, 35	5 214	–
Övriga skulder	22, 26, 37	68 792	24 332
Leasingskulder	12, 22, 26	1 863	4 772
Uppskjuten skatteskuld	31	1	–
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	38	15 808	10 663
Summa skulder		3 795 445	1 925 006
Eget kapital	36		
Aktiekapital		721	721
Övrigt tillskjutet kapital		742 072	669 726
Primärkapitalinstrument		150 000	150 000
Balanserat resultat inkl årets resultat		-630 095	-558 278
Innehav utan bestämmande inflytande		13 408	575
Summa Eget kapital		276 106	262 743
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL		4 071 551	2 187 750

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

FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL

Koncernen	Not	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Balanserat resultat inkl årets resultat	Hänförligt till moderföretagets aktieägare	Primärkapital-instrument *	Innehav utan bestämmande inflytande	Totalt eget kapital
Ingående balans 2023-01-01		645	528 785	-490 398	39 033	150 000	-	189 033
Årets resultat och totalresultat		-	-	-62 532	-62 532	-	-393	-62 925
Årets totalresultat		-	-	-	-	-	-	-
Kostnad primärkapital-instrument	36	-	-	1 023	1 023	-	-	1 023
Räntekostnad primärkapital-instrument	36	-	-	-12 000	-12 000	-	-	-12 000
Pågående nyemission	36	63	125 787	-	125 850	-	-	125 850
Nyemission	36	13	26 527	-	26 540	-	-	26 540
Emissionskostnad		-	-14 925	-	-14 925	-	-	-14 925
Teckningsoptioner	41	-	3 552	-	3 552	-	-	3 552
Ägarförändringar i koncernen		0	0	5 627	5 627	-	968	6 595
Transaktioner med ägarna		76	140 941	-5 350	135 667	-	968	136 635
Utgående balans 2023-12-31		721	669 726	-558 280	112 169	150 000	575	262 744
Ingående balans 2024-01-01		721	669 726	-558 280	112 169	150 000	575	262 744
Årets resultat och totalresultat		-	-	-49 214	-49 214	-	-1 598	-50 812
Årets totalresultat		-	-	-	-	-	-	-
Minoritetsandel efter ägarförändring i dotterbolag**		-	71 468	-9 486	61 982	-	13 316	75 298
Aktieägartillskott dotterbolag med minoritetsägande		-	-	-1 116	-1 116	-	1 116	-
Räntekostnad primärkapital-instrument	36	-	-	-12 000	-12 000	-	-	-12 000
Nyemission	36	-	854	-	854	-	-	854
Emissionskostnad		-	-	-	-	-	-	-
Teckningsoptioner	41	-	24	-	24	-	-	24
Transaktioner med ägarna		-	72 346	-22 602	49 744	-	14 432	-11 122
Utgående balans 2024-12-31		721	742 072	-630 095	112 699	150 000	13 408	276 106

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

** Nyemission i Moank AB med minoritetsandel 5,086%

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

KASSAFLÖDESANALYS
Koncernen

Tkr	Not	2024-01-01 2024-12-31	2023-01-01 2023-12-31
Rörelseresultat		-50 739	-62 960
varav utbetalda räntor		-108 381	-50 363
varav inbetalda räntor		190 343	84 470
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet, m.m.	44	20 804	33 180
Betald inkomstskatt		-8	-
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i rörelsekapitalet		-29 943	-29 779
<i>Förändringar av rörelsekapitalet:</i>			
Förändring av utlåning till allmänheten		-1 592 784	-827 132
Förändring övriga rörelsetillgångar		-12 973	-158 507
Förändring inlåning från allmänheten		1 818 528	988 252
Förändring av derivat, netto		5 214	-
Förändring av övriga rörelseskulder		49 442	16 537
Nettokassaflöde från den löpande verksamheten		237 483	-10 629
Investeringsverksamheten			
Förvärv av aktier i joint venture företag		-	-525
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	23, 47	-4 266	-1 231
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	25	-450	-28
Försäljning av dotterföretag		-	6 595
Förvärv av finansiella tillgångar		-9 378	-
Förvärv av dotterföretag	47	-130	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-14 224	4 811
Finansieringsverksamheten			
Ränta primärkapitalinstrument	36	-12 000	-12 000
Nyemission och optioner	36	157 577	81 942
Transaktionskostnader nyemission		-7 402	-14 925
Amortering leasingkuld	44	-2 909	-3 460
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		135 266	51 557
Årets kassaflöde		358 526	45 740
Likvida medel vid årets början		153 085	107 345
Valutakursdifferens i likvida medel		-509	-
Likvida medel vid årets slut	19	511 101	153 085

MODER- BOLAGET

RESULTAT, BALANSRÄKNING
& KASSAFLÖDESANALYS



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

RESULTATRÄKNING

Moderbolaget

Tkr	Not	2024-01-01 2024-12-31	2023-01-01 2023-12-31
<i>Rörelsens intäkter m.m.</i>			
Nettoomsättning		5 868	9 193
Övriga rörelseintäkter		422	–
Summa rörelsens intäkter m m		6 289	9 193
<i>Rörelsens kostnader</i>			
Övriga externa kostnader	10, 12	-25 799	-31 038
Personalkostnader	7, 8	-6 582	-7 216
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-175	-173
Övriga rörelsekostnader		-5 566	-33
Summa rörelsens kostnader		-38 122	-38 461
Rörelseresultat		-31 833	-29 268
<i>Resultat från finansiella poster</i>			
Resultat från övriga fordringar som är anläggningstillgång		34 489	5 770
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	16	4 075	14 091
Räntekostnader och liknande resultatposter	17	-5 164	-12 290
Resultat efter finansiella poster		1 567	-21 697
Bokslutsdispositioner *		3 498	–
Årets resultat och totalresultat		5 065	-21 697
aktieägare i Moank Fintech Group AB (publ)		-6 935	-33 697
innehavare av primärkapitalinstrument		12 000	12 000

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

* Belopp avseende koncernbidrag har ändrats jämfört med kommunicé där beloppet uppgick till 3 506 tkr

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

BALANSRÄKNING

Moderbolaget

Tkr	Not	2024-12-31	2023-12-31
TILLGÅNGAR			
Tecknat men ej inbetalt kapital	36	-	74 000
Anläggningstillgångar			
<i>Materiella anläggningstillgångar</i>			
Nedlagda utgifter på annans fastighet	25	101	274
Inventarier, verktyg och installationer	25	43	
Summa materiella anläggningstillgångar		144	274
<i>Finansiella anläggningstillgångar</i>			
Andelar i koncernföretag	27	580 165	481 970
Aktier och andelar i joint venture	29	-	525
Aktier och andelar	30	5 780	5 780
Andra långfristiga fordringar	32	21 830	40 003
Summa finansiella anläggningstillgångar		607 775	528 277
Summa anläggningstillgångar		607 919	602 552
Omsättningstillgångar			
<i>Kortfristiga fordringar</i>			
Kundfordringar		174	856
Kortfristig del av långfristig fordran	32	8 062	-
Fordringar hos koncernföretag	28	19 408	75 737
Övriga fordringar	33	3 571	145 245
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	34	4 619	4 637
Summa kortfristiga fordringar		35 834	226 475
Kortfristiga placeringar			
Övriga kortfristiga placeringar		8 191	-
Summa kortfristiga placeringar		8 191	0
Kassa och bank		20 522	27 591
Summa omsättningstillgångar		64 547	254 066
SUMMA TILLGÅNGAR		672 466	856 617

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

BALANSRÄKNING

Moderbolaget			
Tkr	Not	2024-12-31	2023-12-31
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital	36		
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital		721	721
Uppskrivningsfond		5 780	5 780
Summa bundet eget kapital		6 501	6 501
<i>Fritt eget kapital</i>			
	50		
Fri överkursfond		670 603	669 727
Primärkapitalinstrument		150 000	150 000
Balanserat resultat		-240 213	-206 517
Årets resultat		5 065	-21 697
Summa fritt eget kapital		585 456	591 514
Summa eget kapital		591 957	598 015
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder	22	827	5 310
Skulder till koncernföretag	41	77 848	250 641
Övriga skulder	37	478	491
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	38	1 356	2 161
Summa kortfristiga skulder		80 509	258 603
Totala skulder		80 509	258 603
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		672 466	856 617

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

FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL

Moderbolaget	Not	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Totalt eget kapital	
		Aktiekapital	Uppskrivningsfond	Fri överkursfond	Primärkapital-instrument*	Balanserat resultat		Årets resultat
Ingående balans 2023-01-01	36	645	–	528 785	150 000	-177 683	-17 857	483 890
Omföring av föregående års resultat		–	–	–	–	-17 857	17 857	–
Årets resultat		–	–	–	–	–	-21 697	-21 697
Fusionsresultat		–	–	–	–	0	–	0
Kostnad primärkapital-instrument		–	–	–	–	1 023	–	1 023
Räntekostnad primärkapital-instrument		–	–	–	–	-12 000	–	-12 000
Nyemission	36	13	–	26 527	–	–	–	26 540
Pågående nyemission	36	63	–	125 787	–	–	–	125 850
Emissionskostnad		–	–	-14 925	–	–	–	-14 925
Teckningsoptioner	41	0	–	3 552	–	–	–	3 552
Årets uppskrivning	30	–	5 780	0	–	–	–	5 780
Utgående balans 2023-12-31		721	5 780	669 727	150 000	-206 517	-21 697	598 015
Ingående balans 2024-01-01	36	721	5 780	669 727	150 000	-206 517	-21 697	598 015
Omföring av föregående års resultat		–	–	–	–	-21 697	21 697	–
Årets resultat		–	–	–	–	–	5 065	5 065
Räntekostnad primärkapital-instrument		–	–	–	–	-12 000	–	-12 000
Nyemission	36	–	–	854	–	–	–	854
Teckningsoptioner	41	–	–	24	–	–	–	24
Utgående balans 2024-12-31		721	5 780	670 605	150 000	-240 214	5 065	591 957

*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	2024-01-01 2024-12-31	2023-01-01 2023-12-31
Rörelseresultat		-31 833	-29 268
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet, m.m.	44	5 957	903
Erhållen ränta		4 295	14 327
Betald ränta		-6 036	-13 409
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i rörelsekapitalet		-27 617	-27 447
<i>Förändringar av rörelsekapitalet:</i>			
Förändring av kundfordringar och andra fordringar		681	-856
Förändring av övriga kortfristiga fordringar		198 021	-154 501
Förändring av leverantörsskulder och andra skulder		-3 751	1 544
Nettokassaflöde från den löpande verksamheten		167 334	-181 260
Investeringsverksamheten			
Lämnade kapitaltillskott	27	-98 195	-90 453
Förvärv av aktier i dotterföretag	27	–	-50
Förvärv av aktier i joint venture företag		–	-525
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	25	-44	–
Förvärv av finansiella tillgångar		-8 191	–
Avyttring av finansiella tillgångar	32	29 994	–
Amortering på finansiella tillgångar	32	10 000	–
Förvärv av finansiella tillgångar	32	–	-10 000
Avyttring av dotterföretag		–	6 595
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-66 436	-94 433
Finansieringsverksamheten			
Nyemission och option		74 877	67 018
Ränta primärkapitalinstrument		-12 000	-12 000
Erhållna koncernbidrag		3 498	–
Upptagna lån	26	90 000	248 215
Amortering av lån	26	-264 342	–
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		-107 967	303 232
Årets kassaflöde		-7 069	27 539
Likvida medel vid årets början		27 591	52
Likvida medel vid årets slut		20 522	27 591



NOTER

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

Noter

Not 1 Verksamhetens karaktär

Moank Fintech Group AB (publ) är ett finansiellt holdingbolag som bedriver verksamhet i fintech-bolag. Den gemensamma nämnaren är ny teknik och där tillgången till högkvalitativ data och tillämpandet av AI-teknik är en differentierande faktor. Moank Fintech Group AB (publ) är moderbolag i en konsoliderad situation där dotterbolaget Moank AB ingår. Moank AB är ett kreditmarknadsbolag med tillstånd av Finansinspektionen. Kapitalsituationen för den konsoliderade situationen framgår i not 42 *Kapitaltäckning*.

Moderbolaget Moank Fintech Group AB (publ), org nr 556863-0361, adress Mäster Samuelsgatan 20, 111 44 Stockholm är ett publikt aktiebolag med säte i Stockholm. Bolaget ingår i ALMAC koncernen. CMI Group AB, org nr 556759-2380, äger 74,71 % av rösterna och 22,8 % av aktierna i Moank Fintech Group AB (publ). Övrigt ägande är spritt.

Not 2 Väsentlig information om redovisnings- och värderingsprinciper Grund för rapporternas upprättande

Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med IFRS International Financial Reporting Standards sådana de antagits av EU. Vidare tillämpas tillämpliga delar i Lag om Årsredovisning i Kreditinstitut och värdepappersbolag ÅRKL, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, FFFS 2008:25 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter samt Rådet för finansiell rapporteringens rekommendation RFR 1 *Kompletterande redovisningsregler för koncerner*. De nedan angivna redovisningsprinciperna har, om inte annat anges, tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i koncernens finansiella rapporter.

De finansiella rapporterna har upprättats enligt fortlevnadsprincipen.

Nya standarder, ändringar och tolkningar som tillämpas av koncernen

Ingen av de nya standarderna, ändringar eller tolkningar som har trätt i kraft på räkenskapsår som inleddes 1 januari 2024 har haft en väsentlig påverkan på koncernen.

Nya standarder, ändringar och tolkningar som ännu inte har trätt i kraft per bokslutsdagen

Följande ändrad standard blir tillämpliga och påverkar koncernen från 1 januari 2027 med retroaktiv tillämpning för jämförelseåret;

IFRS 18" Presentation and disclosure in Financial statements". Standarden ersätter IAS 1, Utformning av finansiella rapporter. Samtidigt genomförs relaterade ändringar i IAS 7, Rapport över kassaflöden och IAS 34, Delårsrapportering. Tillämpningen av IFRS 18 kan komma att kräva en rad nya bedömningar och förändringar av både presentationen av de primära rapporterna (räkningarna), främst resultaträkningen, och utformningen av upplysningar i not. Standarden har ännu inte godkänts av EU.

Grund för konsolidering

I koncernredovisningen konsolideras moderbolagets och dotterföretagens verksamheter fram till och med den 31 december 2024. Alla dotterföretag har balansdag den 31 december.

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

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.

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).

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

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 prövotiden om 12 månader löpt ut återgår beräkningen av ränteintäkt till att baseras på redovisat bruttovärde.

Kostnad för insättningsgaranti och resolutionsavgift ingår i räntekostnader. Belopp framgår av not 4

Provisionsintäkter

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

Provisionskostnader

Provisionskostnader utgörs av kostnader hänförliga till försäkringsförmedlingen och redovisas i den period som förmedlingstjänsten utförs.

Allmänna administrationskostnader

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

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Nettoresultat av finansiella transaktioner består av valutakursvinster samt orealiserade värdeförändringar på derivat.

Övriga rörelseintäkter

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

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

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

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

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.

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.

Immateriella anläggningstillgångar

Immateriella tillgångar har en bestämbar nyttjandeperiod och redovisas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar. Avskrivningar görs linjärt för att fördela kostnaden över deras bedömda nyttjandeperiod på 5 år.

I immateriella tillgångar ingår egenutveckling av kreditmotor för kreditupplysnings- modell baserad på realtidsdata.

Utvecklingsutgifter som är direkt hänförliga till utveckling av kreditmotor som kontrolleras av koncernen redovisas som immateriell tillgång när följande kriterier är uppfyllda:

- Produkten är tekniskt och kommersiellt användbar
- Koncernen har tillräckliga resurser att fullfölja utvecklingen
- Möjlighet finns att använda eller sälja den immateriella tillgången

Övriga utgifter för utveckling redovias i resultaträkningen som kostnad när det uppkommer.

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

Avskrivning av immateriella tillgångar ingår i posten Av- och nedskrivningar av materiella, immateriella anläggningstillgångar och nyttjanderättstillgångar

Materiella anläggningstillgångar

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

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

Tillämpade nyttjandeperioder uppgår till 3-5 år.

Goodwill

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

Prövning av nedskrivningsbehov av goodwill och materiella anläggningstillgångar

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, derivat, emitterade värdepapper och övriga skulder.

Finansiella instrument - Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld, förutom lånefordringar och låneskulder, tas upp i balansräkningen när koncernen blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. Lånefordringar och låneskulder tas upp i balansräkningen på likviddag. Finansiella tillgångar, förutom lånefordringar, 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, förutom låneskulder, 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 och låneskulder redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp ut- eller inbetalas till låntagaren/långivaren.

Finansiella instrument - Klassificering och värdering

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

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

Finansiella tillgångar som är värderade till upplupet anskaffningsvärde

Tillgångar som 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.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet

Koncernen redovisar en finansiell tillgång till verkligt värde via resultaträkningen om villkoren för redovisning till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde via övrigt totalresultat inte är uppfyllda. Tillgångar som redovisas i den här kategorin avser aktier där koncernen inte har betydande eller bestämmande inflytande och derivat.

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

Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde

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

Kreditförluster och nedskrivning av finansiella tillgångar

Utlåning till allmänheten

Lånefordringar och kundfordringar redovisas till det belopp som beräknas inflyta enligt modell för förväntade kreditförluster.

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). Koncernen bedömer, med hjälp av framåtblickande information de förväntade kreditförlusterna för alla finansiella instrument inom kategorin upplupet anskaffningsvärde. Koncernen redovisar vid varje rapporteringstillfälle dessa eventuella förluster.

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

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

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

Återföring från steg 2 till steg 1 sker när en fordran som tidigare 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 2024 och per 31 december 2023 tillämpades följande viktning i modellerna för utlåning till konsumenter och företag:

Scenario

Bas / Mild / Hård

Viktningen var 80 % basscenario och 20 % lågkonjunkturscenario per 2024-12-31 och per 2023-12-31. Ingen vikt på scenariot om hård stress.

Scenarioviktningen ses över vid behov.

Bortskrivningar

Bortskrivningar innebär att lån avförs från balansräkningen samtidigt som motsvarande kreditförlustreservering realiserar. När fordringen bedöms vara omöjlig att driva in ska de snarast möjligt bortskrivnas, oavsett om det rättsliga anspråket kvarstår eller inte. En bortskrivning kan göras innan eventuella rättsliga åtgärder mot låntagaren, för att återvinna skulden, har slutförts. Även om en fordran som inte kan drivas in bortskrivs eller avförs från balansräkningen har kunden en rättslig skyldighet att betala den utestående skulden. Vid bedömning av huruvida osäkra lånefordringar kan återvinnas och om bortskrivning krävs, är det framförallt lånefordringar med följande egenskaper som står i fokus (listan är inte uttömmande):

-Lånefordringar där kunderna är mer än 90 dagar sena med betalningen. Om lånefordran, eller del av den, efter den här bedömningen anses omöjlig att driva in, bortskrivs den.

-Lånefordringar som omfattas av isolvensförfarande och har låg säkerhetstäckning

-Lånefordringar där juridiska kostnader förväntas förbruka behållningen från konkursförfarandet, med låga återvinningsvärden som följd.

-Delbortskrivning kan vara befogad när det finns rimliga ekonomiska belägg för att låntagaren inte kan återbetala hela beloppet, det vill säga en avsevärd del av skulden kan inte på rimliga grunder sägas vara återvinningsbar, till följd av förmildrande åtgärder eller att säkerheter realiserats

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.

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

Derivatinstrument

Derivat redovisas till verkligt värde via resultaträkningen. Förändringar i verkligt värde för derivatinstrument redovisas i resultaträkningen i posten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

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 anställda*Ersättningar efter avslutad anställning*

Koncernen tillhandahåller ersättningar efter avslutad anställning genom avgiftsbestämda pensionsplaner.

Avgiftsbestämda pensionsplaner

Koncernen betalar fastställda avgifter till offentligt eller privat administrerade pensionsförsäkringar på obligatorisk, avtalsenlig eller frivillig basis. Koncernen har inga legala eller informella förpliktelser att betala ytterligare avgifter utöver betalningen av den fastställda avgiften som kostnadsförs i den period som de tillhörande personaltjänsterna erhålls. Avgifterna redovisas som personalkostnader.

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 outnyttjade skattemässiga förluster eller krediter.

Som ett resultat av ovan redovisar koncernen inte uppskjuten skatt på temporära skillnader hänförliga till goodwill eller investeringar i dotterföretag.

Eget kapital, reserver och utdelningar

Aktiekapital representerar det kvotvärdet för emitterade aktier.

Övrigt tillskjutet 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.

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

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 baserat på deras respektive fristående priser.

Värdering och redovisning av leasingavtal som leasetagare

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

Vid leasingavtalets början värderar koncernen leasingskulden 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 leasingskulden inkluderar fasta avgifter samt variabla leasingavgifter som baseras på ett index eller pris.

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

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 diskonteringsräntesats.

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*.

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

Uppställningsformer

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

Intäkter

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

Eget kapital

Fri överkursfond 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.

Koncernbidrag

Samtliga lämnade och erhållna koncernbidrag redovisas som bokslutsdispositioner.

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

Dotterföretag och intresseföretag

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

Finansiella instrument

Samtliga finansiella instrument värderas utifrån i anskaffningsvärdet enligt ÅRL. Detta innebär att innehav av aktier där innehavet inte innebär att betydande eller bestämmande inflytande värderas till anskaffningsvärde i moderbolaget (verkligt värde via resultaträkningen i koncernen).

Not 3 Betydande uppskattningar och bedömningar

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

Kreditrisk

Moank Fintech Groups metoder och modeller för beräkning och redovisning av förväntade kreditförluster påverkas bl a av antaganden om framtiden. Förändring av reserverade kreditförluster framgår av not 20. Koncernen bedömer att den största faktorn för en ökad risk för fallissemang under en lågkonjunktur utgörs av en ökande arbetslöshet, se not 48. Förändring i sysselsättningsgraden följs löpande och justeringar i kreditregelverket görs vid behov. I not Riskhantering avseende finansiella instrument, avsnitt kreditrisk, beskrivs hur kreditförlusterna kan påverkas vid en försämring av antalet sysselsatta.

Uppskjuten skatt

Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att utnyttjas. Koncernen gör löpande bedömningar kring sannolikheten för när de förväntas kunna nyttjas. För räkenskapsåren 2024 respektive 2023 har bedömningen gjorts att inga uppskjutna skattefordringar redovisats. Totala underskottsavdrag framgår av not 18.

Valutarisk

Valutarisk är risken att de framtida kassaflödena kommer att fluktureras på grund av förändringar i valutakurser. Moank Fintech Group är exponerad för förändringar i värdet av SEK i förhållande till andra valutor, främst till bolagets operativa verksamhet i form av utlåning till allmänheten.

Bolaget hanterar sin valutarisk genom att säkra transaktioner som förväntas ske inom en period på högst 12 månader mot framtida betalningar. När ett derivat ingås i syfte att vara en säkring, förhandlar bolaget om villkoren för derviatet för att matcha villkoren för den säkrade exponeringen. För säkring av framtida transaktioner täcker derviatet exponeringsperioden från den tidpunkt då transaktionens kassaflöde förväntas och till den tidpunkt då reglering av fordran i utländsk valuta sker.

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

Noter till resultaträkning

Not 4 Räntenetto

	Koncernen	
	2024	2023
Ränteintäkter från utlåning till allmänheten	191 264	88 851
Ränteintäkter från räntebärande värdepapper	12 747	4 626
Övriga ränteintäkter	4 774	4 884
Summa ränteintäkter	208 786	98 361
Räntekostnader till kreditinstitut	-	-3 256
Räntekostnader från inlåning från allmänheten	-116 516	-48 560
Övriga räntekostnader	-527	-21
Summa räntekostnader	-117 043	-51 837
Räntenetto	91 743	46 523

Varav kostnad för insättningsgaranti och resolutionsavgift -3 274 -2 565

Not 5 Intäkter

Koncernens intäkter uppdelade på geografiska marknader är enligt följande:

Primära geografiska marknader:	2024				
	Ränteintäkter	Provisions-intäkter	Nettoresultat av finansiella transaktioner	Övriga rörelse-intäkter	Summa
Sverige	156 379	3 606	-484	764	160 265
Storbritannien	758	-	-	-	758
Finland	14 026	-	-6 071	-	7 955
Malta	28 708	-	-213	2 592	31 087
Nederländerna	8 916	-	-	-	8 916
	208 786	3 606	-6 768	3 356	208 980

Primära geografiska marknader:	2023				
	Ränteintäkter	Provisions-intäkter	Nettoresultat av finansiella transaktioner	Övriga rörelse-intäkter	Summa
Sverige	91 375	3 729	-4 825	74	90 354
Storbritannien	839	-	5 780	-	6 619
Övriga EU länder	6 146	-	-	3 748	9 893
	98 361	3 729	955	3 822	106 866

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

	2024			
	BaaS-tjänster	Administrativa tjänster	Övrig	Summa
Tjänster överförda över tid	3 155	0	201	3 356
Totalt	3 155	0	201	3 356
	2023			
	BaaS-tjänster	Administrativa tjänster	Övrig	Summa
Tjänster överförda över tid	3 556	7	259	3 822
Totalt	3 556	7	259	3 822

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.

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

Not 6 Segmentrapportering

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

Rapportering per segment sker enligt följande:

	2024				Summa
	Kreditgivning (Moank)	BaaS- och andra administrativa tjänster	Övrigt	Koncern eliminering	
Intäkter					
Ränteintäkter från externa kunder	204 484	–	29 471	-25 169	208 786
Provisionsintäkter	3 606	–	–	–	3 606
Nettoreultat av finansiella transaktioner	-8 506	-6	1 744	–	-6 768
Övriga rörelseintäkter	–	8 137	16 501	-21 282	3 356
Segmentsintäkter	199 584	8 131	47 716	-46 451	208 980
Räntekostnader	-116 521	–	-25 347	24 825	-117 043
Provisionskostnad	-9 265	–	–	–	-9 265
Allmänna administrationskostnader	-65 022	-22 914	-47 258	25 594	-109 600
Avskrivning av immateriella och materiella anläggningstillgångar	-15	-389	-2 988	-834	-4 226
Övriga kostnader	-2 401	-128	-60	–	-2 589
Kreditförluster, netto	-46 912	–	29 288	1 663	-15 961
Segmentets rörelseresultat	-40 551	-15 300	1 351	4 797	-49 704
Resultat från joint venture					-1 035
Segmentstillgångar	4 046 258	12 438	1 278 284	-1 265 045	4 071 935
	2023				
	Kreditgivning (Moank)	BaaS- och andra administrativa tjänster	Övrigt	Koncern eliminering	Summa
Intäkter					
Ränteintäkter från externa kunder	97 350	–	14 094	-13 084	98 361
Provisionsintäkter	3 729	–	–	–	3 729
Nettoreultat av finansiella transaktioner	-81	16	1 020	–	955
Övriga rörelseintäkter	–	4 320	9 445	-9 943	3 822
Segmentsintäkter	100 998	4 336	24 559	-23 027	106 867
Räntekostnader	-51 128	–	-13 793	13 084	-51 837
Provisionskostnad	-4 059	–	–	–	-4 059
Allmänna administrationskostnader	-41 323	-13 854	-34 499	9 943	-79 733
Avskrivning av immateriella och materiella anläggningstillgångar	-3	-57	-9 599	–	-9 658
Övriga kostnader	-903	-185	-172	–	-1 260
Kreditförluster, netto	-34 500	–	10 496	1 060	-22 944
Segmentets rörelseresultat	-131 916	-9 761	-23 007	1 060,0	-62 624
Resultat från joint venture					-335
Segmentstillgångar	2 065 624	5 237	367 720	-249 915	2 188 666

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

	2024-12-31	2023-12-31
Sverige	160 265	90 354
Storbritannien	758	6 619
Finland	7 955	–
Malta	31 087	9 677
Nederländerna	8 916	–
Övriga länder	–	216
Totalt	208 979	106 866

Samtliga koncernens anläggningstillgångar finns i Sverige.

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

Not 7 Kostnader för ersättningar till anställda

Kostnader för ersättning till anställda delas upp enligt följande:

	Koncernen		Moderföretaget	
	2024	2023	2024	2023
Löner - styrelse och VD	2 964	2 614	825	2 614
Löner - övriga anställda	28 551	20 866	3 761	1 963
Pensioner, avgiftsbestämda - styrelse och VD	618	484	–	484
Pensioner, avgiftsbestämda - övriga anställda	3 056	3 382	527	256
Övriga sociala avgifter	9 161	9 348	1 362	1 612
	44 350	36 693	6 475	6 928

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

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

2024	Grundlön/ styrelsearvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Aktierelaterad ersättning	Summa
Karl Bodén, ordförande		200	–	–	200
Anders Nyberg		125	–	–	125
Carl-Olof By		125	–	–	125
Bo Hammerich		125	–	–	125
Lotta Elmfeldt		125	–	–	125
Kristina Lukes		125	–	–	125
Katarina Hallqvist		125	–	–	125
Hanna Palmstierna		125	–	–	125
Eva Trouin, avgående VD		630	0	0,5	631
Summa		1 705	0	0,5	1 706

2023	Grundlön/ styrelsearvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Aktierelaterad ersättning	Summa
Karl Bodén, ordförande		100	–	–	100
Anders Nyberg		100	–	–	100
Carl-Olof By		100	–	–	100
Bo Hammerich		100	–	–	100
Lisa Berg Rydsbo		100	–	–	100
Kristina Lukes		100	–	–	100
Katarina Hallqvist		100	–	–	100
Hanna Palmstierna		100	–	–	100
Eva Trouin, VD		1 800	14	–	1 814
Summa		2 600	14	–	2 614

Tidigare VD, Eva Trouin, som avgick under 2023 har lön under uppsägningstiden (6 månader) vilken löpte fram till 19 mars 2024. Hon behåller sina 20 000 st optioner i bolagets incitamentsprogram. Efterträdande VD, Mats Ekström, erhåller sin lön från CMI Group AB och får ingen ersättning från Moank Fintech Group AB. Mats Ekström har avgått som VD under mars 2025, se vidare not 41

Not 8 Medelantalet anställda

	Koncernen			
	2024-12-31		2023-12-31	
	Medelantal anställda	Varav män	Medelantal anställda	Varav män
Sverige	34	21	30	21
Totalt	34	21	30	21

	Moderföretaget			
	2024-12-31		2023-12-31	
	Medelantal anställda	Varav män	Medelantal anställda	Varav män
Sverige	4	1	3	1
Totalt	4	1	3	1

Not 9 Könsfördelning

Av styrelsens ledamöter är 1 st kvinna av totalt 7 st (2023: 1 av totalt 6).

Not 10 Ersättningar till revisor

Kostnadsförd och annan ersättning uppgår till:

	Koncernen		Moderföretaget	
	2024	2023	2024	2023
<i>Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB</i>				
-revisionsuppdrag	1 555	2 215	415	1 166
-revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	131	100	40	50
-övriga tjänster	–	–	–	–
Summa	1 686	2 315	455	1 216

Not 11 Allmänna administrationskostnader
Personalkostnader

	Koncernen	
	2024	2023
Löner och arvoden	-29 442	-24 023
Sociala avgifter	-9 564	-7 727
Pensionskostnader	-3 278	-2 886
Övriga personalkostnader	-1 512	-239
Redovisat värde	-43 796	-34 875

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

Övriga administrationskostnader	Koncernen	
	2024	2023
Lokalkostnader	-1 679	-2 431
Kreditupplysning	-1 695	-2 289
Kreditförsäkringstjänster	-4 902	-
Konsultarvoden	-37 191	-26 384
Programvaror	-6 076	-3 871
Juristkostnader	-5 855	-875
Tillsynsavgifter	-458	-537
Porto och telefon	-745	-488
IT-kostnader	-631	-162
Arvode revisionsbyråer	-1 717	-2 385
Kostnad primär- kapitalinstrument	-	-1 023
Övriga externa kostnader	-4 854	-4 411
Redovisat värde	-65 803	-44 858

Not 12 Leasingavtal

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

	Koncernen	
	2024-12-31	2023-12-31
Kortfristiga	985	3 868
Långfristiga	878	904
	1 863	4 772

Koncernen leasar en lokal för kontor och bil. För leasingavtal redovisas en nyttjanderätt och en leasingskuld i rapporten över finansiell ställning. Detta gäller inte för leasingavtal som inte anses ha ett väsentligt värde.

I allmänhet är leasingavtalen begränsade så att endast koncernen kan nyttja tillgången. Leasingavtalen är antingen icke-uppsägningsbara eller kan endast sägas upp mot en väsentlig uppsägningsavgift. Vissa leasingavtal innehåller en möjlighet till förlängning av leasingperioden. Koncernen får inte sälja eller ställa den underliggande tillgången som säkerhet. Koncernen måste hålla den hyrda byggnaden för kontor i gott skick och återställa till dess ursprungliga skick vid slutet av leasingperioden.

Leasingskulden garanteras genom att den underliggande tillgången ställts som säkerhet för skulden.

För löptidsanalys avseende leasingskulder se not 22. Belopp enligt nämnda löptidsanalys utgör även icke uppsägningsbara leasingavtal för moderbolaget.

Leasingavtal som inte redovisas som skuld

Koncernen har valt att inte redovisa en leasingskuld avseende leasingavtal för vilka den underliggande tillgången har ett lågt värde. Betalningar avseende sådana leasingavtal kostnadsförs linjärt.

Kostnaden avseende leasingavgifter som inte inkluderas i beräkningen av leasingskulden är enligt följande:

	2024-12-31	2023-12-31
Leasingavtal med underliggande tillgång med lågt värde	14	127
	14	127

Totalt kassaflöde avseende leasing för det räkenskapsår som avslutades den 31 december 2024 uppgick till 4 301 tkr (2023: 4 019 tkr).

Ytterligare information om nyttjanderätten per tillgångskategori är enligt följande:

2024-12-31	Redovisat värde	Avskrivning	Ränta
Lokaler	2 103	3 611	340
Bil	1 151	36	4
Total nyttjanderättstillgång	3 254	3 647	344

2023-12-31	Redovisat värde	Avskrivning	Ränta
Lokaler	5 641	3 563	626
Total nyttjanderättstillgång	5 641	3 563	626

Kostnadsförda leasingavgifter för moderbolaget uppgår till 5 439 tkr (5 278 tkr).

Not 13 Övriga rörelsekostnader

	Koncernen	
	2024	2023
Marknadsföringskostnader	-2 589	-1 260
Summa övriga rörelsekostnader	-2 589	-1 260

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

Not 14 Kreditförluster, netto

	Koncernen	
	2024	2023
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, steg 1	-676	-2 927
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, steg 2	-5 032	-2 673
Kreditförluster netto, ej kreditförsämrade utlåning	-5 708	-5 600
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, steg 3	-22 120	-6 763
Periodens bortskrivning avseende konstaterade kreditförluster	-23 274	-21 115
Återföring av tidigare nedskrivna fordringar	35 141	10 534
Kreditförluster netto, kreditförsämrade utlåning	-10 254	-17 344
Summa kreditförluster netto	-15 962	-22 944

En tidigare helt avskriven fordran från 2013 har återförts med nettobelopp om 29 359 tkr, motsvarande ett bruttobelopp om 35 141 tkr, samtidigt som en reservering om 5 782 tkr gjordes, se även not 32. Under 2023 återfördes ytterligare 10 534 tkr av samma fordran, utan att några nya reserveringar bokades.

Not 15 Resultat från andelar i joint venture

	Koncernen	
	2024	2023
Resultatandel joint venture	-1 035	-335
Summa	-1 035	-335

Not 16 Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter

	Moderföretaget	
	2024	2023
Ränteintäkter på finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde	4 075	14 091
Summa	4 075	14 091
<i>Varav ränteintäkter från koncernföretag</i>	-	-

Not 17 Övriga räntekostnader och liknande resultatposter

	Moderföretaget	
	2024	2023
Räntekostnader, upplåning till upplupet anskaffningsvärde	-5 164	-12 290
Summa räntekostnader	-5 164	-12 290
<i>varav till koncernföretag</i>	<i>-5 154</i>	<i>-12 210</i>

Not 18 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 % (2023: 20,6 %) och redovisad skattekostnad i resultatet är enligt följande:

	Koncernen		Moderföretaget	
	2024	2023	2024	2023
Resultat före skatt	-50 739	-62 960	5 065	-21 697
Gällande skatt för moderföretaget	20,60%	20,60%	20,60%	20,60%
Förväntad skattekostnad	10 452	12 970	-1 043	4 470
Skatteeffekt skattefria intäkter	7 478	128	7 239	1
Skatteeffekt ej avdragsgilla kostnader	-365	-1 340	-187	-35
Kostnader som ska dras av men som inte ingår i det redovisade resultatet	-	-	-	-
Underskottsavdrag som inte redovisas som tillgång	-17 573	-11 758	-6 009	-4 435
Förändring av temporära skillnader	-66	35	-	-
Redovisad aktuell skatt i resultatet	-74	35	-	-

Akkumulerade underskottsavdrag (Tkr) uppgår till: 490 223 390 796 224 524 185 620
 Av totala underskottsavdrag är 150 391 tkr (150 391 tkr) spärrade och kan nyttjas först 2028. Underskottsavdragen har ingen begränsning i tiden.

Not 19 Utlåning till kreditinstitut

	Koncernen	
	2024-12-31	2023-12-31
Likvida medel	511 101	153 085
Spärrade medel	5 000	-
Summa utlåning till kreditinstitut	516 101	153 085

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

Not 20 Utlåning till allmänheten

	Koncernen	
	2024-12-31	2023-12-31
Utlåning till allmänheten, brutto		
Steg 1, brutto	3 106 673	1 573 064
Steg 2, brutto	57 439	18 565
Steg 3, brutto	42 785	10 617
Summa utlåning till allmänheten, brutto	3 206 897	1 602 246
Reservering för förväntade kreditförluster		
Steg 1	-11 975	-11 298
Steg 2	-15 685	-10 653
Steg 3	-32 433	-10 312
Summa reservering för förväntade kreditförluster	-60 092	-32 263
Utlåning till allmänheten, netto		
Steg 1, netto	3 094 699	1 561 766
Steg 2, netto	41 755	7 912
Steg 3, netto	10 352	305
Summa utlåning till allmänheten, netto	3 146 805	1 569 983
Förändring av reservering för kreditförluster	2024-12-31	2023-12-31
Ingående balans	-32 263	-19 900
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i steg 1	-676	-2 927
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i steg 2	-5 012	-2 673
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i steg 3	-22 140	-6 763
Utgående balans	-60 092	-32 263

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Utlåning till allmänheten, brutto				
<i>Redovisat bruttovärde 2024-01-01</i>	1 573 065	18 565	10 617	1 602 247
Finansiella tillgångar som tillkommit under året	2 492 527	45 162	18 729	2 556 418
Amortering och förändring avseende finansiella instrument som tagits bort från balansräkningen	-940 390	-10 622	-755	-951 767
Överföringar från steg 1 till steg 2	-9 919	9 919	-	-
Överföringar från steg 1 till steg 3	-11 700	-	11 700	-
Överföringar från steg 2 till steg 1	3 032	-3 032	-	-
Överföringar från steg 2 till steg 3	-	-2 553	2 553	-
Överföringar från steg 3 till steg 1	60	-	-60	-
Utgående balans	3 106 673	57 439	42 785	3 206 897
Reservering för förväntade kreditförluster				
<i>Förlustreserver per 2024-01-01</i>	-11 299	-10 653	-10 312	-32 263
Finansiella tillgångar som tillkommit under året	-5 478	-8 802	-12 647	-26 927
Amortering och förändring avseende finansiella instrument som tagits bort från balansräkningen	4 288	5 947	160	10 395
Överföringar från steg 1 till steg 2	287	-5 211	-	-4 924
Överföringar från steg 1 till steg 3	332	-	-7 861	-7 529
Överföringar från steg 2 till steg 1	-101	1 734	-	1 633
Överföringar från steg 2 till steg 3	-	1 301	-1 808	-508
Överföringar från steg 3 till steg 1	-5	-	37	32
Utgående balans 2024-12-31	-11 975	-15 685	-32 433	-60 092

Not 21 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

I koncernen finns följande övriga innehav:

	2024-12-31		2023-12-31	
	Redovisat belopp	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Nominellt belopp
Emitterade av svenska kommuner	192 615	193 000	200 082	200 000
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	192 615	193 000	200 082	200 000

*Redovisat värde inkluderar upplupna räntetäckter för obligationer

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

Not 22 Löptidsanalys

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

	Återstående löptid						Totalt
	Betalbar vid anfordran	Högst 3 månader	3 månader - 1 år	1-5 år	> 5 år	Utan löptid	
2024-12-31							
Tillgångar							
Utlåning till kreditinstitut	516 101	–	–	–	–	–	516 101
Utlåning till allmänheten	94 972	1 499 634	76 693	438 500	825 626	211 380	3 146 805
Obligationer och andra räntebärande	0	192 615	–	–	–	–	192 615
Aktier och andelar	–	–	–	–	–	13 971	13 971
Övriga tillgångar	121 034	65 133	–	566	–	–	186 732
Upplupna intäkter	–	3 211	–	–	–	–	3 211
Summa tillgångar	732 107	1 760 592	76 693	439 066	825 626	225 351	4 059 435
Skulder							
In- och upplåning från allmänhet	3 703 767	–	–	–	–	–	3 703 767
Derivat	–	–	–	–	–	5 214	5 214
Övriga skulder	–	54 052	–	8	5 260	9 472	68 792
Leasingskulder	–	908	77	878	–	–	1 863
Summa skulder	3 703 767	54 960	77	886	5 260	14 686	3 779 636
2023-12-31							
Tillgångar							
Utlåning till kreditinstitut	153 085	–	–	–	–	–	153 085
Utlåning till allmänheten	–	386 130	58 037	175 664	809 183	140 969	1 569 983
Obligationer och andra räntebärande	–	200 082	0	–	–	–	200 082
Aktier och andelar	–	–	–	–	–	5 970	5 970
Övriga tillgångar	166 278	6 717	24	402	0	0	173 420
Upplupna intäkter	–	256	–	–	–	–	256
Summa tillgångar	319 363	593 184	58 061	176 066	809 183	146 939	2 102 796
Skulder							
In- och upplåning från allmänhet	1 885 239	–	–	–	–	–	1 885 239
Övriga skulder	794	22 369	0	–	–	–	23 163
Leasingskulder	–	883	2 985	904	–	–	4 772
Summa skulder	1 886 033	23 252	2 985	904	–	–	1 913 174

Not 23 Balanserade utvecklingsarbeten och liknande arbeten

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

	Koncernen	
	2024-12-31	2023-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	1 231	–
Internt utvecklade	4 426	1 231
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	5 657	1 231
Ingående ackumulerade avskrivningar	–	–
Årets avskrivning	-331	–
Utgående ackumulerade avskrivningar	-331	–
Redovisat värde	5 326	1 231

Redovisade värden för utvecklingsarbeten avser utvecklingskostnad av kreditmotor för kreditupplysningsmodell baserad på realtidsdata. Fas 1 av projektet har tagits i bruk i juli och avskrivning har påbörjats. Kostnaderna uppgår till 3 315 tkr, varav 1 231 tkr uppstod under 2023. Företaget bevisade att den nya kreditmotorn uppfyller kriterierna för redovisning i balansräkningen. I samband med att fas 1 togs i bruk har fas 2 av projektet påbörjats och är pågående vid upprättande av bokslut. Nedlagda kostnader uppgår till 2 342 tkr och redovisas i balansräkningen. Fas 2 beräknas att tas i bruk våren 2025.

Not 24 Goodwill

Förändringar i redovisade värden för goodwill är enligt följande:

	Koncernen	
	2024-12-31	2023-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	5 862	5 862
Inköp	154	–
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	6 016	5 862
Ingående ackumulerade nedskrivningar	-5 862	–
Årets nedskrivningar	–	-5 862
Utgående ackumulerade nedskrivningar	-5 862	-5 862
Redovisat värde	154	–

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

Goodwill per kassagenererande enhet
 evoli Pay AB

	2024-12-31	2023-12-31
	154	–
	154	–

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

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

Not 25 Materiella anläggningstillgångar

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

	Koncernen		Moderföretaget	
	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	1 342	1 345	477	477
Inköp	450	28	44	–
Försäljningar/utrangeringar	-593	-31	–	–
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	1 198	1 342	521	477
Ingående ackumulerade avskrivningar	-854	-652	-202	-29
Försäljningar/utrangeringar	580	28	–	–
Årets avskrivningar	-247	-230	-174	-173
Utgående ackumulerade avskrivningar	-521	-854	-376	-202
Redovisat värde	677	488	144	274

Not 26 Finansiella tillgångar och skulder
Kategorier av finansiella tillgångar och skulder

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

2024-12-31	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via resultat-räkningen	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	516 101	–	516 101	516 101
Utlåning till allmänheten	3 146 805	–	3 146 805	3 146 805
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	192 615	–	192 615	192 730
Aktier och andelar	–	13 971	13 971	13 971
Övriga tillgångar	186 166	–	186 166	186 166
Totala finansiella tillgångar	4 041 688	13 971	4 055 659	4 055 774
2024-12-31				
	Övriga skulder (upplupet anskaffningsvärde)	Verkligt värde via resultat-räkningen	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella skulder				
Inlåning från allmänheten	3 703 767	–	3 703 767	3 703 767
Derivat	–	5 214	5 214	5 214
Övriga skulder	40 449	–	40 449	40 449
Leasingskulder	1 863	–	1 863	1 863
Totala finansiella skulder	3 746 079	5 214	3 751 293	3 751 293
2023-12-31				
	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via resultat-räkningen	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	153 085	–	153 085	153 085
Utlåning till allmänheten	1 569 983	–	1 569 983	1 569 983
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	200 082	–	200 082	200 097
Aktier och andelar	–	5 780	5 780	5 780
Övriga tillgångar	170 125	–	170 125	170 125
Totala finansiella tillgångar	2 093 275	5 780	2 099 055	2 099 070
2023-12-31				
	Övriga skulder (upplupet anskaffningsvärde)	Verkligt värde via resultat-räkningen	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella skulder				
Inlåning från allmänheten	1 885 239	–	1 885 239	1 885 239
Övriga skulder	8 671	–	8 671	8 671
Leasingskulder	4 772	–	4 772	4 772
Totala finansiella skulder	1 898 682	–	1 898 682	1 898 682

Upplysning om verkligt värde

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

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

Värdering till verkligt värde

Derivat avser valutasäkring av fordringar främst i euro. Verkligt värde baseras på noterade valutakurser i nivå 2.

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

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

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
- Utlåning till allmänheten
- Övriga tillgångar
- Övriga skulder

Not 27 Andelar i koncernföretag Koncernens sammansättning

I koncernen ingår följande direkta innehav i dotterföretag:

Namn	Org.nr	Säte	Antal andelar	Andel % 2024	Andel % 2023	Bokfört värde
Moank AB	559000-0237	Sverige	308 643	94,9	100	510 812
Fimento AB	559223-6896	Sverige	451	90,2	90,2	54 605
Moank Pay AB	559223-2044	Sverige	500	100	100	14 653
Moank Finance AB	559422-9139	Sverige	500	100	100	95
Flow Cap AB	556831-8108	Sverige	–	–	100	–
						580 165

Moank AB tillhandahåller finansiella tjänster, förvaltning av värdepapper samt lämnar kredit eller förmedlar kredit till privatpersoner och företag. Under året har nyemission genomförts där alla aktier tecknats och betalats av extern part. Minoritetens andel utgör 5,086% av aktierna

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.

Moank Pay AB är ett koncerninternt holdingföretag som från 2021 äger aktierna i Flow Cap AB. Under 2024 har bolaget förvärvat 100% av aktierna i evoli Pay AB, vilket tidigare ägdes till 50% av Moank Fintech Group AB och resterande 50% ägdes av extern part. Både Flow Cap AB och evoli Pay AB har under året fusionerats med Moank Pay.

Moank Finance AB tillhandahåller finansiella tjänster samt lämnar krediter till företag.

Flow Cap AB har under året fusionerats med Moank Pay AB.

Förändring under året:

	Moderföretaget	
	2024-12-31	2023-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	481 970	398 062
Förvärv	0	50
Tillskott	98 195	90 453
Fusion	–	–
Försäljningar/utrangeringar	–	-6 595
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	580 165	481 970
Redovisat värde	580 165	481 970

Not 28 Fordringar hos koncernföretag Kortfristiga fordringar

	Koncernen		Moderföretaget	
	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	61 518	41 143	75 914	67 900
Nya fordringar	94 930	20 375	12 723	18 906
Betalningar/amorteringar	–	–	-69 227	-10 892
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	156 448	61 518	19 411	75 914
Ingående ackumulerade nedskrivningar	-176	–	-178	-95
Återföring av nedskrivningar	176	–	178	11
Årets nedskrivningar	-165	-176	-3	-94
Utgående ackumulerade nedskrivningar	-165	-176	-3	-178
Redovisat värde	156 283	61 342	19 408	75 737

Koncernens fordringar på andra koncernföretag ingår i posten Utlåning till allmänheten.

Not 29 Andelar i joint venture

Det redovisade värdet av innehav redovisad enligt kapitalandelsmetoden är följande:

	Koncernen		Moderföretaget	
	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Innehav i joint ventures	–	190	–	525
Summa andelar redovisade enligt kapitalandelsmetoden	0	190	0	525

Koncernens andel i resultatet från innehav redovisade enligt kapitalandelsmetoden uppgår till följande:

	2024	2023
Innehav i joint ventures	-1 035	-335
Summa andel i resultatet från innehav redovisade enligt kapitalandelsmetoden	-1 035	-335
Redovisat värde	0	190

Andelar i joint ventures

Namn/säte	Huvudsaklig verksamhet	Koncernens ägarandel	
		2024-12-31	2023-12-31
evoli Pay AB, Sverige	Marknadsföra betalningslösningar och försäkringar	0%	50%

Innehavet i evoli Pay AB redovisas enligt kapitalandelsmetoden. Bolaget är upplöst genom fusion 2024-08-14.

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

Not 30 Ägarintressen i övriga företag

Avser ägande i EPI Group Holdings Limited, Maskinflisning i Laxå Aktiebolag och Cindrigo Holdings

		Koncernen	
		2024-12-31	2023-12-31
Ingående värden		5 000	5 000
Förvärv		8 191	–
Utgående värden		13 191	5 000
Ingående förändring verkligt värdevärdering		780	–
Förändring av verkligt värdevärdering		–	780
Utgående förändring verkligt värdevärdering		780	780
Redovisat värde		13 971	5 780
		Moderföretaget	
		2024-12-31	2023-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden		5 000	5 000
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden		5 000	5 000
Ingående ackumulerade uppskrivningar		5 780	–
Årets uppskrivningar		–	5 780
Utgående ackumulerade uppskrivningar		5 780	5 780
Ingående ackumulerade nedskrivningar		-5 000	–
Årets nedskrivningar		–	-5 000
Utgående ackumulerade nedskrivningar		-5 000	-5 000
Redovisat värde		5 780	5 780

Not 31 Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder

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

Förändring under året:	Redovisat i			
	2024-01-01	övrigt totalresultat	resultat- räkningen	2024-12-31
Nyttjanderättstillgångar	983	–	-599	384
Leasingskulder	-918	–	533	-384
	65	–	-66	-1
		Redovisat i		
	2023-01-01	övrigt totalresultat	resultat- räkningen	2023-12-31
Nyttjanderättstillgångar	1 696	–	-713	983
Leasingskulder	-1 665	–	747	-918
	31	–	35	66

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

Not 32 Andra långfristiga fordringar

		Moderföretaget	
		2024-12-31	2023-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden		40 047	18 147
Nya fordringar/ränta		127	11 121
Återföring av tidigare nedskrivna fordran		35 141	10 534
Betalningar/amorteringar		-38 768	–
Valutakursförändring		-873	247
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden		35 674	40 047
Ingående ackumulerade nedskrivningar		-44	-91
Återförda nedskrivningar		44	47
Årets nedskrivningar		-5 782	–
Utgående ackumulerade nedskrivningar		-5 782	-44
Redovisat värde		29 892	40 003
<i>Fordran redovisas under följande poster i balansräkningen:</i>			
Andra långfristiga fordringar		21 830	40 003
Kortfristig del av långfristig fordran		8 062	–
		29 892	40 003

För koncernen ingår denna fordring i posten utlåning till allmänheten då det avser en fordran i koncernens kreditverksamhet.

Bolaget har omvärderat en sen tidigare helt nedskrivna fordran avseende personligt borgensåtagande för företagskredit. Gälderna har på eget initiativ kontaktat bolaget för att träffa en uppgörelse om återbetalning. Tidigare nedskrivning har återförts med ett belopp om 35,1 mkr (10,5 mkr).

Av återfört belopp ska 9 621 tkr betalas inom 1 år. Nedskrivning på beloppet uppgår till 1 559 tkr.

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

Not 33 Övriga tillgångar/fordringar

Övriga fordringar består av följande:

	Koncernen		Moderföretaget	
	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Kundfordringar	33 293	3 841	–	–
Moms	2 293	2 894	1 328	2 095
Skattekonto	121 033	165 293	1	2
Regressfordran partner	21 866	–	–	–
Reversfordran inkl ränta	–	–	–	141 000
Övrigt	8 246	1 394	2 242	2 149
Redovisat värde	186 732	173 420	3 571	145 245

Not 34 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	Koncernen		Moderföretaget	
	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Hyra	129	153	1 337	1 340
Upplupna intäkter övriga	1 333	–	–	–
Förutbetalda försäkring	59	12	59	12
Förutbetalda kreditförsäkringstjänster	410	–	–	–
Förutbetalda kreditupplysning	266	–	–	–
Förutbetalda IT-tjänster och programvaror	341	–	–	–
Förutbetalda management fee	3 000	–	3 000	–
Övriga poster	378	3 619	223	3 285
Redovisat värde	5 916	3 784	4 619	4 637

Not 35 Derivat

Alla värdeförändringar redovisas löpande över resultatet.

	Nominellt belopp			
	Återstående kontraktsenlig löptid			
	Utan löptid	Totalt	Positiva marknadsvärden	Negativa marknadsvärden
2024-12-31				
<i>Derivat ej i säkringsredovisning</i>				
Valutarelaterade kontrakt				
CFD derivat	5 214	5 214	–	5 214
	Valutabelopp	Orealiserad valuta-förändring	Realiserad valuta-förändring	
Valuta				
EUR/SEK	87 374	-4 163	–	
GBP/SEK	1	-13	–	
NOK/SEK	26	-5	–	
USD/SEK	8	-1 032	–	
		-5 214	–	

Derivat avser valutasäkring av fordringar och banktillgodohavande i utländsk valuta. Koncernen har ställt säkerhet i form av likviditet se not 39.

Not 36 Eget kapital
Aktiekapital

Aktiekapitalet i moderföretaget består enbart av till fullo betalda stamaktier med ett nominellt värde (kvotvärde) om 0,06 (0,01) kr/aktie fördelat på serier A, B och C.

Villkor per aktieslag

Aktier i serie A har inte rätt till utdelning. Aktier av serie A medför tio röster per aktie och aktier av serie B och serie C medför en röst per aktie. Aktier av serie A ska inte berättiga till del i bolagets värde utöver aktiens kvotvärde. Vid bolagets likvidation ska aktier av respektive serie B och C medföra företräderätt till återbetalning framför aktier av serie A. Återbetalningen avser ett belopp motsvarande vad som totalt, för aktier av respektive serie B och C, investerats i aktier av den aktuella serien delat med antalet aktier av den aktuella serien.

Under 2024 har den nyemission som var pågående 2023 avseende moderbolaget registrerats.

Nyemission har skett till kurs 120 kr per aktie med nominellt värde (kvotvärde) 0,06 kr per aktie och avser totalt 1 055 866 st B-aktier. Av dessa utgör 439 199 st aktier till belopp 52 704 tkr den riktade delen av 120 miljoners emission som kommunicerades hösten 2022. Resterande 616 667 st aktier till belopp 74 000 tkr avser riktad nyemission till Jula Holding AB vilken beslutades och tecknades i december 2023 men betalades 2024. Totalt har aktiekapital har tillförts 63 tkr och överkursfond 126 641 tkr. Emissionerna är registrerade under januari och februari 2024.

Pågående nyemission

Pågående nyemission avser externt riktad nyemission i dotterbolaget Moank AB på 75 mkr. Emissionen kommer att stängas under våren 2025.

	2024-12-31	2023-12-31
Tecknade och betalda aktier:		
- Vid årets början	10 963 567	10 274 234
- Nyemission	1 055 866	689 333
Tecknade och betalda aktier	12 019 433	10 963 567
- Nyemission ej registrerad	–	1 055 866
Summa beslutade vid årets slut	12 019 433	12 019 433

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

Aktieslag

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

Redovisning av primärkapitalinstrument

Under 2022 emitterade moderföretaget eviga obligationer avseende övrigt primärkapital, s.k. Tier 1 Capital, med fast ränta. Nominellt värde på de emitterade obligationerna 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 fröfalltidpunkt, dels för att emittenten av instrumentet har full diskretion beträffande räntebetalningarna. Räntebetalningarna 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.

Teckningsoptioner

Ett incitamentsprogram till vissa nyckelpersoner har slutförts fulltecknat, se vidare Not 40

Not 37 Övriga skulder

Övriga skulder består av följande:

	Koncernen		Moderföretaget	
	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Kortfristiga				
Leverantörsskulder	12 091	7 877	–	–
Deposition, mottagen	5 260	–	–	–
Koncern- och intresseföretag	1 875	794	–	–
Skatt och moms	28 350	14 560	476	491
Mellanhavanden merchants	11 743	–	–	–
Övrigt	9 472	1 101	2	–
Redovisat värde	68 792	24 332	478	491

Not 38 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	Koncernen		Moderföretaget	
	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Personalrelaterade kostnader	4 478	5 005	176	331
Upplupen försäkringskostnad	279	308	–	–
Upplupna banktjänster	4 131	–	–	–
Förutbetald uppläggningsavgift för lån	2 595	–	–	–
Övriga poster	4 325	5 350	1 180	1 830
Redovisat värde	15 808	10 663	1 356	2 161

Not 39 Ställda säkerheter

	Koncernen		Moderföretaget	
	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Ställda säkerheter				
För egna avsättningar och skulder:				
Säkerhet i likvida medel	27 206	–	–	–
	27 206	–	0	–

Not 40 Koncernuppgifter

Per 2024-12-31 innehade CMI Group AB, org. nr. 556759-2380 med säte i Stockholm 42,9% (74,71%) av rösterna och 12,3% (22,80%) av aktierna i moderbolaget.

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

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

Not 41 Transaktioner med närstående

Tidigare utgivna teckningsoptioner har tecknats av närstående enligt nedan.

Moank AB har sen tidigare lämnat lån till Moank Fintech Group, som vid bokslutet uppgår till 73 mkr. Under året har del av lånet flyttats från Moank Fintech Group till Moank Finance AB. Lånet till Moank Finance AB uppgår vid bokslutet till 598 mkr. Alla transaktioner med närstående personer till koncernen är enligt marknadsmässiga villkor.

Moank AB har genomfört en nyemission under året med 15 000 st aktier och per bokslutsdagen finns en pågående nyemission som avser 1 540 st aktier. Samtliga aktier har tecknats och betalats av MFG Partners AB.

Koncernens närstående innefattar nyckelpersoner samt andra enligt beskrivning nedan.

Moderföretaget har fordringar på sin huvudaktieägare, CMI Group AB.

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

Transaktioner med nyckelpersoner i ledande ställning

Koncernens nyckelpersoner utgörs av moderbolagets styrelse och VD. Ersättningen till nyckelpersoner i ledande ställning framgår av not 7.

Ersättning efter avslutad anställning

Ersättning till avgående VD framgår av not 7

Transaktioner med koncernföretag

Namn		Ägarandel		Koncernen		Moderföretaget	
		2024	2023	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Moank AB		94,9%	100%				
Fimento AB		90,2%	90,2%				
Moank Pay AB		100%	100%				
Moank Finance AB		100%	100%				
				Koncernen		Moderföretaget	
				2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Intäkter							
Moank AB	hyra			-	-	2 720	2 720
	management fee			-	-	3 189	3 070
	vidarefakturerade kostnader			-	-	5 752	33
Fimento AB	hyra			-	-	1 440	1 440
	management fee			-	-	1 811	1 930
	konsultarvode			-	-	-	-
Moank Pay AB	ränta			-	-	-	874
Moank Finance AB	hyra			-	-	268	-
	management fee			-	-	900	-
	vidarefakturerade kostnader			-	-	284	-
				-	-	16 364	10 067
Kostnader							
Moank AB	ränta			-	-	4 925	12 210
Moank Finance AB	ränta			-	-	229	-
CMI Group AB	hyra			538	3 532	538	-
	lokalkostnad övrigt			206	2 079	206	-
	management fee			9 000	-	9 000	-
	konsultarvode			73	-	73	-
	övrigt			165	-	165	-
PAM Capital AB	kapitalanskaffning			3 710	-	3 710	-
PAM Corporate Finance AB	rådgivning vid kapitalresning			2 054	-	2 054	-
				15 746	5 611	20 900	12 210
Transaktioner med övriga närstående företag							
Kostnader							
PW Technology AB	programvaror			-	312	-	-
				-	312	-	-

Bolaget kontrolleras av Moank AB's grundare och är kopplat till den utredning som visar på lojalitetsbrott.

Lån till koncernföretag

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

		Moderföretaget	
		2024-12-31	2023-12-31
Fordran dotterbolag			
Moank Pay AB	ägs till 100%		
Storlek av lämnade lån		490	6 856
Räntevillkor		Stibor + 1%	Stibor + 1%
Lämnat lån under året/perioden		0	15
Amortering lån under året		31	0
Ränta under året/perioden		233	874
Aktieägartillskott lämnat		7 545	7 058
Flow Cap AB			
	fusionerat under året		
Kundfordran		-	2 862
Moank AB			
	ägs till 94,1%		
Kundfordran		2 723	4 688
Upplupen intäkt		797	-

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

		Moderföretaget	
		2024-12-31	2023-12-31
Skuld dotterbolag			
Moank AB ägs till 94,1%			
Storlek av lämnade lån		73 872	248 215
Räntevillkor		Stibor +2,5%	7%
Lämnat lån under året/perioden		–	248 215
Leverantörsskuld		290	–
Ränta under året/perioden		4 925	12 210
Aktieägartillskott lämnat		73 500	75 000
Fimento ägs till 90,2 %, sålt del av innehav under året			
Storlek av lämnade lån		3 500	1 700
Räntevillkor		Räntefritt	Räntefritt
Lämnat lån		1 800	1 700
Aktieägartillskott lämnat		17 150	8 350
Såld andel av bolaget	9,80%	–	-6 595
Moank Finance AB ägs till 100%			
Storlek av lämnade lån		182	20
Räntevillkor		Räntefritt	Räntefritt
Förvärv av bolag		–	50
Ränta under året/perioden		229	–
Aktieägartillskott lämnat		–	45
Koncernbidrag, erhållet		3 498	–
Koncernen och Moderföretaget			
		2024-12-31	2023-12-31
Fordran övriga koncernbolag			
CMI Group AB moderbolag till MFG			
Storlek av lämnade lån		7 105	6 685
Räntevillkor		6,0%	5,5%
Lämnat lån under året		–	6 685
Ränta under året		402	108
PEQ Invest 1 AB ägs till 54,16% av CMI Group AB			
Storlek av lämnade lån		–	10 713
Räntevillkor	1,9 miljoner	5%	5%
	6 miljoner	12%	12%
Amortering under året	flytt av kredit till annat koncernbolag, Moank finance	10 782	–
Ränta under året		69	815
Jakobsbergsgatan Invest AB inom CMI koncernen			
Storlek av lämnade lån		–	40 007
Räntevillkor		Stibor + 1%	Stibor + 1%
Amorterat under året	flytt av kredit till annat koncernbolag, Moank finance	40 262	–
Ränta under året		163	2 509
Emblacom OY ägs till 100% av Emblacom AB vilka ägs till 90% av PEQ Invest 1 AB			
Storlek av lämnade lån		–	3 996
Räntevillkor		12%	12%
Amorterat under året	flytt av kredit till annat koncernbolag, Moank finance	4 043	–
Ränta under året		40	451
Evoli Pay AB fusionerat under året			
Storlek av lämnade lån		–	10
Amorterat under året		10	–
Räntevillkor		Räntefritt	Räntefritt

Teckningsoptioner
Teckningsoptioner serie 2022/2026

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

Varje teckningsoption berättigar till teckning av en aktie av serie B till en teckningskurs om 74,40 kr per aktie. Överkursen tillförs övrigt tillskjutet kapital för koncernen respektive fri överkursfond i MFG AB. Teckningsoptionerna är fullt betalda kontant. Anmälan om teckning av aktier kan ske mellan 1 december 2025 och 1 februari 2026 eller tidigare- eller senarelagd period som anges i teckningsoptionsvillkoren. Vid fullt utnyttjande av teckningsoptioner kan aktiekapitalet ökas med högst ca 26 tkr.

Närstående	Antal	Värde	Förvärvs- pris
VD	30 000	9,36	280 800
Styrelse	102 000	9,36	954 720
Ledande befattningshavare	45 000	9,36	421 200
Summa	177 000		1 656 720
Övriga	205 000	9,36	1 918 800
Totalt	382 000		3 575 520

Under 2024 har betalning skett med 187 tkr för optioner tecknade under 2023 och återköp av teckningsoptioner skett med 164 tkr.

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

Not 42 Kapitaltäckning

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

Syftet med reglerna är att säkerställa att företaget hanterar sina risker och skyddar kunderna. Reglerna innebär att företagets kapitalbas ska täcka kapitalbehovet inklusive minimikapitalkravet (Kapitalkravet för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk).

Kärnprimärkapitalrelationen och den totala kapitalrelationen för konsoliderad situation uppgick per den 31 december 2024 till 10,39% respektive 17%. Totalt kapitalbehov inklusive buffertar uppgick per 31 december 2024 till 15,2%. Moank Fintech Group AB (publ) har som mål att över tid arbeta med effektiv kapitalplanering vilket innebär att emittera såväl AT1 som T2 obligationer. Företagets kapitalstatus för den konsoliderade situationen per den 31 december 2024 redovisas nedan. För ytterligare information hänvisas till Moanks hemsida.

Kapitalsituation (tkr)	2024-12-31	2023-12-31
Tillgänglig kapitalbas		
Kärnprimärkapital	225 636	119 373
Övrigt primärkapital	146 324	146 324
Primärkapital	371 959	265 696
Totalt primärkapital	371 959	265 696
Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)	2 202 375	1 112 036
Kapitalrelationer (% av REA)		
Kärnprimärkapitalrelation (%)	10,2%	10,7%
Primärkapitalrelation (%)	16,9%	23,9%
Total kapitalrelation (%)	16,9%	23,9%
Internt bedömt kapitalbehov (% av REA)		
Pelare I	8,0%	8,0%
Pelare II	1,2%	1,9%
Internt bedömd kapitalbuffert*	1,5%	1,5%
Internt bedömt kapitalbehov	10,7%	11,4%
* Av styrelsen fastställd kapitalbuffert		
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalbehov (% av REA)		
Kapitalkonverteringsbuffert (%)	2,5%	2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert (%)	1,6%	2,0%
Kombinerat buffertkrav (%)	4,1%	4,5%

Samlat kapitalbaskrav

Totalt kapitalbehov inklusive buffertar	326 078	177 191
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar (%)	13,3%	15,9%

Specifikation av kapitalbas (tkr)

	2024-12-31	2023-12-31
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	760 761	613 600
Varav: Aktiekapital	721	658
Varav: Uppskrivningsfond	0	5 780
Varav: Överkursfond	760 040	607 162
Ej utdelade vinstmedel	-518 444	-442 831
Vinst eller förlust som godtas	-28 250	-51 396
Minoritetsintresse	11 574	-
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-5	-
SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL	225 636	119 373
Primärkapital	146 324	146 324
Supplementärkapital	-	-
SUMMA TOTAL KAPITALBAS	371 959	265 697

Specifikation kapitalkrav (tkr)

	Riskvägda	Kapitalbas-
	exponeringsb	krav
	elopp	
	2024-12-31	2024-12-31
Exponeringar mot stat eller centralbanker	-	-
Exponeringar mot kommuner och regioner	-	-
Exponeringar mot institut	282 345	22 588
Exponeringar mot företag	907 539	72 603
Exponeringar mot hushåll	726 432	58 115
Exponering fallerande fordringar	10 352	828
Aktieexponeringar	101 430	8 114
Andra exponeringar	94 306	7 544
Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)	2 122 404	169 792

Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	48 873	3 910
Operativ risk (enl. schablonmetod)	31 099	2 488

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

Totalt Pelare 1	2 202 375	176 190
Kapitalbehov	Belopp i tkr	% av REA
	2024-12-31	2024-12-31
Kapitalkrav pelare I	176 190	8%
Kapitalkrav pelare II	25 894	1,2%
Kombinerat buffertkrav	90 958	4,1%
Totalt kapitalbehov	293 042	13,3%
Känpriärkapital	225 636	10,2%
Kapitalbas	371 959	16,9%
Specifikation kapitalkrav (tkr)	Riskvägda exponeringsb elopp	Kapitalbas- krav
	2023-12-31	2023-12-31
Exponeringar mot stat eller centralbanker	–	–
Exponeringar mot kommuner och regioner	–	–
Exponeringar mot institut	78 063	6 245
Exponeringar mot företag	213 977	16 384
Exponeringar mot hushåll	702 985	56 239
Exponering fallerande fordringar	305	24
Aktieexponeringar	76 274	6 102
Andra exponeringar	18 150	1 452
Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)	1 089 754	86 446
Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	19 131	1 531
Operativ risk (enl. schablonmetod)	3 151	252
Totalt Pelare 1	1 112 036	88 963
Kapitalbehov	Belopp i tkr	% av REA
	2023-12-31	2023-12-31
Kapitalkrav pelare I	88 963	8%
Kapitalkrav pelare II	21 506	1,9%
Internt bedömd kapitalbuffert	16 681	1,5%
Kombinerat buffertkrav	50 042	4,5%
Totalt kapitalbehov	177 192	15,9%
Känpriärkapital	119 373	10,7%
Kapitalbas	265 696	23,9%
Företagets likviditetssituation (tkr)	2024-12-31	2023-12-31
Likviditetsreserv		
Högljtvda tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)	503 175	365 351
Kassa och tillgodohavanden i bank	609 593	262 762
Summa likviditetsreserv	1 112 768	628 113
Finansieringskällor		
Inlåning från allmänheten	3 703 767	1 885 239
Övriga skulder	86 266	38 513
Kapitalbas	371 959	265 696
Summa finansieringskällor	4 161 992	2 189 448
Övrig information		
Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	30,0%	33,3%
LCR (%)	211,9%	775,2%
NSFR (%)	143,9%	164,7%
Bruttosoliditet (%)	8,9%	12,1%

Not 43 Händelser efter balansdagen

Bolaget har under 2024 påbörjat en externt riktad nyemission i Moank AB på 75 mkr för att säkerställa tillväxtkapital för att kunna svara på den påtagliga efterfrågan i synnerhet inom Hyperfinance och företagslån. Emissionen kommer att stängas under våren 2025 och det blir den sista emissionen i dotterbolaget Moank AB. Moank Fintech Group AB:s ägarandel kommer inte understiga 90,7% efter genomförd nyemission. Utöver det kommer ett obligationslån emitteras på 25 mkr med planerad stängning under våren 2025.

Under kvartal 1 har det startats upp ett nytt dotterbolag till Moank Fintech Group, Realkredit Norden AB, som kommer att fokusera på fastighetskrediter till företag som ytterligare stärker gruppens position. Bolaget ägs till 51% av Moank Fintech Group. Med denna satsning skapar vi ett nytt affärsområde och ett starkare erbjudande inom företagsfinansiering.

I mars 2025 tillträdde Torbjörn Sandahl som VD för Moank Fintech Group AB (publ) och behåller även rollen som VD för dotterbolaget Moank AB. Tidigare VD Mats Ekström fortsätter som aktiv huvudägare och intar rollen som styrelseordförande i Moank AB.

I april 2025 har Lotta Domonkos tillträtt som ny VD för Fimento AB. Lotta har gedigen erfarenhet av att leda bolag i tillväxt, ett stort engagemang för finansiell innovation och en tydlig passion för att leda team och driva förändring.

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

Not 44 Kassaflöde

Följande icke kassapåverkande justeringar och justeringar för förändringar i rörelsekapital har gjorts i resultat före skatt för att komma fram till kassaflödet från den löpande verksamheten:

	Koncernen		Moderföretaget	
	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Av- och nedskrivningar på icke-finansiella tillgångar	4 226	9 658	175	173
Kreditförluster	15 962	22 944	–	–
Nedskrivning finansiella tillgångar	–	–	5 782	–
Verkligt värde värdering aktier	–	-5 780	–	–
Verkligt värde värdering aktier	130	5 000	–	–
Orealiserade valutakursförändringar	510	–	–	-294
Relisationsresultat från anläggningstillgångar	13	–	–	–
Resultat från innehav enligt kapitalandelsmetoden	–	335	–	–
Kostnad primärkapitalinstrument	–	1 023	–	1 023
Övriga justeringar	-37	–	–	–
Summa justeringar	20 804	33 180	5 957	903

Förändringar i skulder hänförliga till finansieringsverksamheten

	Kassaflödes- påverkande		Ej kassaflödespåverkande		Utg balans
	Ing balans	Amortering	Nytt avtal	Övrigt	
Finansiella skulder					
2024					
Leasingskulder	4 772	-3 906	997	–	1 863
2023					
Leasingskulder	8 232	-3 460	–	–	4 772

Not 45 Eventualförpliktelser och eventualtillgångar

Varken koncernen eller moderföretaget har några eventualförpliktelser eller eventualtillgångar.

Not 46 Definiton av nyckeltal
Koncernen

Räntenetto	Rörelsens ränteintäkter minus räntekostnader
Kreditförluster, netto	Konstaterade kreditförluster plus/minus förändring reserv för förväntade kreditförluster
Utlåning till allmänheten	Utlåning till allmänheten brutto minus reservering för förväntade kreditförluster
Avkastning på totala tillgångar	Årets nettoresultat i % av genomsnittlig balansomslutning
Total kapitalrelation	Total kapitalbas i % av totalt riskvägs exponeringsbelopp (REA)

Moderföretaget

Omsättning	Rörelsens huvudintäkter, fakturerade kostnader, sidointäkter samt intäktskorrigeringar
Resultat efter finansiella poster	Resultat efter finansiella intäkter och kostnader men före bokslutsdispositioner och skatter
Soliditet	Justerat eget kapital i % av balansomslutning
Avkastning på totala tillgångar	Årets nettoresultat i % av genomsnittlig balansomslutning
Balansomslutning	Företagets samlade tillgångar

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

Not 47 Rörelseförvärv
Förvärv av evoli Pay AB

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

Detaljerna i rörelseförvärvet är enligt följande:

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

Överförd ersättning

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

Identifierbara nettotillgångar

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

Goodwill

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

Evoli Pays bidrag till koncernens resultat

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

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

Not 48 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 tar medvetna och kontrollerade risker som stödjer företagets affärsplan och finansiella mål på kort och lång sikt. Riskexponering får endast förekomma för sådana risker som styrelsen har fastställt riskkapit för och i den omfattning som riskkapit 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 fattat 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 riskkapiter 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 internt revisionsfunktionen (tredje försvarslinjen). Varje anställd är ansvarig för att hantera riskerna och säkerställa regelefterlevnaden inom det egna ansvarsområdet.

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

Styrelsen
Verkställande direktör
1:a försvarslinjen

Affärsverksamheten

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

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.

3:e försvarslinjen

Internrevison

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

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

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

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

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

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

Rapportering: Rapporterar till verkställande direktör och styrelsen.

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

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

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

Kreditrisk

Kreditrisk definieras som risken för att Moank Fintech Group drabbas av förlust på grund av att en motpart inte fullföljer sina kontraktuella förpliktelser.

Konsumentutlåning

För konsumentutlåning handlar detta främst om risken att en låntagare inte kan uppfylla sina betalningsskyldigheter. Moank arbetar aktivt för att minimera denna risk genom en omfattande kreditprövningsprocess som säkerställer återbetalningsförmågan.

Processen bygger på insamling och analys av kreditupplysningar, bankkontodata och annan information direkt från kunden. Moank använder också sannolikhetsberäkningar såsom PD (Probability of Default), LGD (Loss Given Default) och EAD (Exposure at Default) för att mäta och hantera kreditrisk. Uppdateringar av PD-skattningar och riskklasser görs dagligen, och vid förhöjd risk omprövas krediten. Genom att kombinera dessa metoder säkerställer Moank en ansvarsfull och hållbar utlåning.

Företagsutlåning

Inom företagsutlåning fokuserar Moank på exponeringar i form av factoring/ Hypter financing. Factoring verksamheten började 2023 med en utestående volym 382,2 mkr vid årets slut. Under 2024 hade factoringverksamheten vuxit avsevärt och omfattade vid årets slut en totalvolym om 1,5 miljard kronor genom samarbeten med 10 partners. Kreditrisken inom factoring bedöms som relativt låg, då det rör sig om kortfristiga krediter med regressrätt mot samarbetspartners. För att ytterligare minska riskerna använder Moank kreditförsäkringar som skydd vid eventuella betalningsinställelser.

Samtliga företagsutlåningar utvärderas noggrant genom en holistisk kreditprövningsprocess som inkluderar analyser av företagets betalningshistorik och affärsmodell. Dessutom följer Moank dagligen upp riskklassificeringar och IFRS 9-steg för alla exponeringar i portföljen. Genom dessa åtgärder strävar Moank efter att minimera kreditförluster och säkerställa en hållbar utveckling av sin företagsverksamhet.

Både konsument- och företagsutlåningen finansieras i svenska kronor och euro, och Moank verkar på ett transparent och riskmedvetet sätt för att möta sina affärs mål samtidigt som kreditriskerna hålls under kontroll.

Moank Fintech Group genomför löpande analyser av sina kreditexponeringar. Moank Fintech Group bedömer att den största faktorn för en ökad risk för fallissemang under en lågkonjunktur utgörs av en ökande arbetslöshet. Förändring i sysselsättningsgraden följs löpande och justeringar i kreditregelverket görs vid behov. Tabellen nedan sammanfattar på hur kreditförlusterna kan påverkas vid en försämring av antalet sysselsatta.

Förändring antalet sysselsatta	Kreditförluster	Kreditförluster
	2024 (tkr)	2023 (tkr)
Utfall	-15 962	-22 944
En försämring med 2,0% i antalet sysselsatta	-20 751	-29 827
En försämring med 4,0% i antalet sysselsatta	-25 539	-36 710

Moank Fintech Group har ett antal kreditriskmått och tillhörande limiter för att detaljerat identifiera, kontrollera, begränsa och styra kreditrisk samt för att följa hur Moank Fintech Group förhåller sig till kreditriskkapiter. För utlåning till konsument finns avtal med extern part om försäljning av fallerade kundfordringar, ett s.k. forward-flow avtal. För företagsfordringar finns inte liknande avtal i dagsläget. Förteckningen över kreditriskmått med tillhörande limiter samt kreditriskkapiter ska löpande tillhandahållas styrelsen för uppföljning. Därtill har Moank Fintech Group riskklasser som möjliggör styrning, begränsning och kontroll av kreditrisken.

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

Utlåning har skett från Moank till Moank Fintech Group med 74 mkr för vidare utlåning till företagslånen (externa parter) vilket sker på marknadsmässiga villkor, med eller utan säkerhet.

Utlåning har skett från Moank till Moank Finance med 598 mkr för vidare utlåning till företagslånen (externa parter) vilket sker på marknadsmässiga villkor, med eller utan säkerhet. Av dessa företagslånen utgör 182,5 mkr (141 mkr) depåån med säkerhet i noterade aktieportföljer.

Kreditrisk i likviditetsreserven

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

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

Bedömd kreditrisk i likviditesreserven	Belopp	Min Rating
2024		
Svenska staten och svenska kommuner	313 619	AAA
Svenska banker	250 443	A+
Utländska banker med rating	91 689	AA-
Övriga	66 197	ingen
2023		
Svenska staten och svenska kommuner	365 351	AAA
Svenska banker	98 704	A+
Svenska kreditmarknadsbolag och övriga	24 947	ingen

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 att Moanks fokus har skiftat från utlåning till konsumenter i Sverige till fakturaköp i Sverige och andra länder så kommer koncentrationsrisken avseenden namn och geografi att vara lägre jämfört med om Moank hade samma exponering mot bara blancokunder. För exponeringar mot företag ska diversifieringen avseende sektorer vara hög på grund av försäkrade fordringar.

Operativ risk

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

Moank utsätts främst för operativa risker som är kopplade till ökningen av antalet transaktioner och ett löpande behov av utveckling av teknisk plattform för att bibehålla konkurrensfördelar. För att säkerställa att Moanks operativa risker hålls begränsade har Moank verktyg och processer för rapportering av incidenter och klagomål, 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

Marknadsrisk definieras av Moank som risken för att förändringar i marknadsfaktorer såsom räntor, valutakurser och tillgångspriser kan påverka Moanks resultat negativt. Bolaget är främst exponerat mot valutarisk och i begränsad omfattning mot ränterisk.

Valutarisk

Moank utsätts för strukturell valutarisk i och med att finansiering sker i svenska kronor (SEK) medan delar av utlåningen sker i andra valutor, främst euro (EUR). Under fjärde kvartalet har även utlåning påbörjats i amerikanska dollar (USD), brittiska pund (GBP) samt norska kronor (NOK).

För att hantera denna valutaposition använder Moank en valutakurs hedge, där bolaget ingår derivat eller finansieringsavtal i motsatt valuta för att neutralisera valutakursrörelser. Den säkrande posten utgörs i praktiken av en motsvarande skuldpost i aktuell valuta. För att ingå dessa hedgepositioner krävs att Moank ställer likviditet som säkerhet, vilket innebär att valutasäkring även påverkar likviditetsresurserna.

Nedan tabell beskriver en samlad bild över valutapositionen per utgången 2024. Utgången 2023 saknar utlåning i FX varför jämförelsesiffror saknas;

Valuta 2024/12/31	Tillgång	Skuld	Exponering	Känslighetsanalys	
					+/-10%
EUR	1 000 131	(1 004 046)	3 915		361
NOK	83 412	(83 227)	185		2
GBP	16 982	(16 666)	316		0
USD	25 347	(25 295)	52		6
Total	1 125 871	(1 128 348)	4 468		369

Ränterisk

Moanks ränterisk bedöms som begränsad, eftersom både inlåning och utlåning sker till rörlig ränta. Det innebär att resultatpåverkan från förändringar i räntenivåer och räntekurvens lutning är begränsad.

För att hantera återstående ränterisk samt säkerställa god likviditet, håller Moank en likviditetsreserv. Denna placeras i räntebärande tillgångar i svenska kronor, med krav på hög kreditvärdighet hos motparterna (typiskt AAA/Aaa). Placeringar sker huvudsakligen i statspapper och andra kortfristiga instrument med låg ränterisk.

Affärsrisk

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

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

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

Likviditetsrisk

Koncernens likviditetsstrategi syftar till att uppfylla likviditetsbehovet genom en god kontroll av inflöden och utflöden.

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

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

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

Hantering och sammansättning av likviditetsreserven och dess risker regleras av Moanks Finans- och likviditetspolicy. Policyn beskriver Moanks strategi och handlingsplaner för att säkerställa en god tillgång på likviditet. Vid placering av överlikviditet får investeringar göras i supplementärkapital emitterat av nordiska banker och kreditmarknadsbolag samt i obligationer med kreditrating High Yield, vilket speglar den riskkategori Moank själv tillhör. För de fall kapitalläckningen kräver det placeras överlikviditeten i värdepapper med hög kreditrating (Investment Grade). Handlingsplaner finns för att snabbt agera om likviditetsnivåerna skulle närma sig riskapiter för likviditetsrisk. Vidare följer Moank de regulatoriska kraven på likviditetstäckningskvot ("LCR") och nettofinansieringskvot ("NSFR").

För löptidsanalys se not 22.

Not 49 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:

2024-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar				
Noterade värdepapper	8 191	–	–	8 191
EPI Group Holdings Limited	–	–	5 780	5 780
Andelar i Maskinfinsning i Laxå AB	–	–	–	–
Totala tillgångar	8 191	–	5 780	13 971
Finansiella skulder				
Derivat	–	-5 214	–	-5 214
Summa skulder	–	-5 214	–	-5 214
Netto verkligt värde	8 191	-5 214	5 780	8 757

2023-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar				
EPI Group Holdings Limited	–	–	5 780	5 780
Andelar i Maskinfinsning i Laxå AB	–	–	–	–
Summa tillgångar	–	–	5 780	5 780
Netto verkligt värde	–	–	5 780	5 780

Det har inte skett några överföringar mellan Nivå 1 och Nivå 2 under 2023 och 2024.

Värdering till verkligt värde av finansiella instrument

Följande värderingsteknik används för instrument klassificerade i Nivå 2 och 3

Valutaterminkontrakt (Nivå 2)

Koncernens valutaterminkontrakt omsätts inte på aktiva marknader. Dessa har värderats till verkligt värde genom att använda observerbara terminskurser för valuta och räntesatser som överensstämmer med löptiden på kontrakten. Effekterna av icke-observerbara indata är inte väsentliga för de utländska valutaterminkontrakten.

Aktier (Nivå 3)

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 50 Förslag till disposition av moderföretaget vinst eller förlust

Följande balanserad vinst/ansamlad förlust

Överkursfond	670 603
Primärkapitalinstrument	150 000
Ansamlad förlust från föregående år	-240 213
Årets resultat	5 065
	585 456

Styrelsen föreslår att den balanserade vinsten behandlas så

att i ny räkning balanseras	585 456
	585 456

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

Not 51 Godkännande av finansiella rapporter

Stockholm den dag som framgår av vår elektroniska signatur

Torbjörn Sandahl
VD

Karl Bodén
Ordförande

Carl-Olof By
Ledamot

Kristina Lukes
Ledamot

Bo Hammerich
Ledamot

Anders Nyberg
Ledamot

Ola Helgesson
Ledamot

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

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Frida Main

Auktoriserad revisor