

MOANK.

Delårsrapport januari-juni 2023

Moank AB

Org.nr 559000-0237

Innehållsförteckning

ALLMÄNT OM BOLAGETS VERKSAMHET	3
<i>Väsentliga händelser under perioden.....</i>	3
<i>Väsentliga händelser efter rapportperiodens utgång.....</i>	3
<i>Flerårsjämförelse.....</i>	3
VD-ORD	4
RESULTATRÄKNING	5
BALANSRÄKNING	6
FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL	7
KASSAFLÖDESANALYS	8
NOTER TILL DE FINANSIELLA RAPPORTERNA	9
<i>Not 1 Verksamhetens karaktär.....</i>	9
<i>Not 2 Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper.....</i>	9
<i>Not 3 Betydande uppskattningar och bedömningar.....</i>	9
<i>Not 4 Räntenetto.....</i>	9
<i>Not 5 Intäkternas geografiska fördelning.....</i>	10
<i>Not 6 Övriga allmänna administrationskostnader.....</i>	10
<i>Not 7 Övriga rörelsekostnader.....</i>	10
<i>Not 8 Kreditförluster, netto.....</i>	11
<i>Not 9 Utlåning till kreditinstitut.....</i>	11
<i>Not 10 Utlåning till allmänheten.....</i>	11
<i>Not 11 Finansiella tillgångar och skulder.....</i>	13
<i>Not 12 Obligationer och andra räntebärande värdepapper.....</i>	15
<i>Not 13 Övriga fodringar.....</i>	15
<i>Not 14 Transaktioner med närstående.....</i>	16
<i>Not 15 Definition av nyckeltal.....</i>	16
<i>Not 16 Kapitaltäckningsanalys.....</i>	16
UNDERSKRIFT	21

ALLMÄNT OM BOLAGETS VERKSAMHET

Moank är ett fintechbolag med tillstånd av Finansinspektionen att bedriva finansieringsrörelse (kreditmarknadsbolag) enligt lag 2004:297 om bank och finansieringsrörelse. Moank erbjuder sparkonton till attraktiva villkor och flexibla finansieringslösningar för både konsumenter och företag. Företaget har sitt säte i Stockholm och ägs till 100% av Moank Fintech Group AB, org nr 556863-0361.

Väsentliga händelser under perioden

Inga väsentliga händelser har skett under perioden.

Väsentliga händelser efter rapportperiodens utgång

Inga väsentliga händelser har skett fram till upprättande av denna delårsrapport.

Flerårsjämförelse

		2023-06-30	2022-06-30	2022	2021
Räntenetto	tkr	22 500	2 945	9 516	2 647
Kreditförluster, netto	tkr	-17 595	-6 316	-20 589	-2 631
Utlåning till allmänhet	tkr	1 371 591	554 441	747 737	391 022
Avkastning på totala tillgångar	%	neg.	neg.	neg.	neg.
Total kapitalrelation	%	16	39	18	uppgift saknas

VD-ORD

Under det första halvåret 2023 skiftade Moank sin affärsstrategi från att expandera inom konsumentlån till att prioritera egen distribution och fokusera på factoring. Denna strategiska kursändring är ett svar på den pågående lågkonjunkturen och en önskan att diversifiera vår verksamhet.

I linje med vår nya strategi såg vi en minskning av försäljningsvolymen för konsumentlån under andra kvartalet. Trots detta upplevde vi en betydande portföljtillväxt och stängde halvåret med cirka 1 371 mkr i utlåning till allmänheten. Detta representerar en ökning med nästan 148% jämfört med samma period föregående år.

Vårt räntenetto för perioden uppgick till 22 500 tkr, vilket är en kraftig ökning från 2 945 tkr förra året. Kreditförlusterna om 17 595 tkr ligger inom förväntat intervall, och reserveringsgraden uppgår till 1,74 procent, varför vi anser att en god kreditriskhantering föreligger i bolaget. Vårt rörelseresultat har förbättrats till -12 220 tkr, en uppgång från -15 331 tkr under samma period förra året, och detta samtidigt som vi fortsatt har utvecklat och vuxit organisationen.

Vår factoring-verksamhet har visat en kraftig tillväxt, vilket understryker vår förmåga att diversifiera och anpassa oss till marknadens behov. Vi är dock medvetna om de utmaningar som vår factoring-verksamhet står inför på grund av dess kraftiga tillväxt. Genom att kontinuerligt förbättra vår tekniska plattform siktar vi på att göra vår verksamhet ännu smidigare och mer skalbar.

Vi har framgångsrikt rekryterat nyckelpersoner till vårt team, vilket speglar vår förnyade inriktning på produktutveckling, kreditriskhantering och våra ambitioner för fortsatt tillväxt.

Våra kostnader har utvecklats enligt plan, och vi ser fram emot att fortsätta vår tillväxtresa med stöd av vår dedikerade personal och trogna kunder och partners. Med de framsteg vi har gjort och de förändringar vi har genomfört ser vi med förväntan fram emot andra halvåret 2023 och de möjligheter det för med sig.

Stockholm augusti 2023

Peter Lange

Verkställande direktör, Moank

RESULTATRÄKNING

Tkr	Not	2023-01-01 2023-06-30	2022-01-01 2022-06-30	2022-01-01 2022-12-31
Ränteintäkter	4	39 275	11 963	31 044
Räntekostnader	4	-16 774	-9 019	-21 528
Räntenetto		22 500	2 945	9 516
Provisionsintäkter		1 963	697	1 778
Provisionskostnader		-928	-370	-990
Summa rörelseintäkter	5	23 536	3 271	10 305
Allmänna administrationskostnader	6	-17 668	-10 859	-30 128
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-3	-82	-87
Övriga rörelsekostnader	7	-490	-1 345	-4 356
Summa kostnader före kreditförluster		-18 160	-12 286	-34 571
Resultat före kreditförluster		5 376	-9 015	-24 266
Kreditförluster, netto	8	-17 595	-6 316	-20 589
Rörelseresultat		-12 220	-15 331	-44 854
Skatt på periodens resultat		-	-	-
Periodens resultat och totalresultat		-12 220	-15 331	-44 854

BALANSRÄKNING

Tkr	Not	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
TILLGÅNGAR				
Utlåning till kreditinstitut	9, 11	89 168	67 581	105 759
Utlåning till allmänheten	10, 11	1 371 591	554 441	747 737
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	11, 12	120 036	5 015	122 208
Materiella anläggningstillgångar		–	8	3
Övriga tillgångar	11, 13	192	218	40 123
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	11	48	206	228
SUMMA TILLGÅNGAR		1 581 035	627 468	1 016 058

Tkr	Not	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	11	–	515 267	–
Inlåning från allmänheten		1 435 105	–	896 987
Övriga skulder		4 125	2 925	8 780
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		3 630	2 357	2 896
Summa skulder		1 442 859	520 549	908 663
Eget kapital				
Aktiekapital		154	154	154
Fri överkursfond		7 823	7 823	7 823
Balanserat resultat		142 418	114 272	144 272
Periodens resultat		-12 220	-15 331	-44 854
Summa Eget kapital		138 176	106 919	107 396
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		1 581 035	627 468	1 016 058

FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL

Not	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital			Totalt eget kapital
	Aktiekapital	Fri överkursfond	Balanserat resultat	Periodens resultat	
2021-12-31	154	7 823	90 696	-27 223	71 450
Byte av redovisningsprincip *			-8 200		
Ingående balans					
2022-01-01	154	7 823	82 496	-27 223	63 250
Resultatdisposition			-27 223	27 223	–
Aktieägartillskott			59 000		59 000
Periodens totalresultat				-15 331	-15 331
Utgående balans					
2022-06-30	154	7 823	114 273	-15 331	106 919
Aktieägartillskott			30 000		30 000
Periodens totalresultat				-29 523	-29 523
Utgående balans					
2022-12-31	154	7 823	144 273	-44 854	107 396
Ingående balans					
2023-01-01	154	7 823	144 273	-44 854	107 396
Resultatdisposition			-44 854	44 854	–
Aktieägartillskott			43 000		43 000
Periodens totalresultat				-12 220	-12 220
Utgående balans					
2023-06-30	154	7 823	142 419	-12 220	138 176

*Avser byte av redovisningsprincip för väntade kreditförluster enligt IFRS 9.

KASSAFLÖDESANALYS

Tkr	Not	2023-01-01 2023-06-30	2022-01-01 2022-06-30	2022-01-01 2022-12-31
Den löpande verksamheten				
Rörelseresultat		-12 220	-15 331	-44 854
varav utbetalda räntor		-752	-9 019	-21 528
varav inbetalda räntor		34 278	9 237	26 426
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet, m.m.		3	82	87
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i rörelsekapitalet		-12 217	-15 249	-44 767
Förändringar i rörelsekapitalet:				
Förändring av utlåning till allmänheten		-623 854	-171 619	-364 915
Förändring övriga kortfristiga tillgångar		42 283	-3 649	-160 770
Förändring inlåning från allmänheten		538 118	–	896 987
Förändring av övriga kortfristiga skulder		-3 921	-12 295	-5 901
Kassaflöde från den löpande verksamheten		-59 591	-202 812	320 633
Finansieringsverksamheten				
Erhållna aktieägartillskott		43 000	59 000	89 000
Förändring av lån till kreditinstitut		–	163 104	-352 163
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		43 000	222 104	-263 163
Periodens kassaflöde		-16 591	19 292	57 471
Likvida medel vid årets början		105 759	48 288	48 288
Likvida medel vid årets slut		89 168	67 580	105 759

NOTER TILL DE FINANSIELLA RAPPORTERNA

Not 1 Verksamhetens karaktär

Moank är ett kreditmarknadsbolag med tillstånd av Finansinspektionen. Bolaget erbjuder attraktiva sparkonton och finansieringslösningar till konsumenter och företag.

Delårsrapporten avser Moank AB med säte i Stockholm. Adressen till huvudkontoret är Regeringsgatan 48, 111 56 Stockholm.

Not 2 Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper

Denna delårsrapport i sammandrag har upprättats i enlighet med bestämmelser i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, ÅRKL 9 kap samt FFFS 2008:25 8 kap.

Tillämpade redovisningsprinciper och bedömningsgrunder i delårsrapporten överensstämmer med de som tillämpades i den senaste årsredovisningen.

Nya eller reviderade redovisningsprinciper har inte haft någon väsentlig effekt på bankens finansiella ställning resultat eller upplysningar och är oförändrade jämfört med årsredovisningen.

Delårsrapporten har inte granskats av bolagets externa revisorer.

Not 3 Betydande uppskattningar och bedömningar

Bolaget gör uppskattningar och bedömningar som har en inverkan på resultat och balansräkningen. Bedömningarna innefattar estimat om framtiden. Redovisningsstandarden IFRS9 innebär att bolaget gör estimat om de förväntade kreditförlusterna redan vid utbetalningstillfället. Beräkningsmetoderna är desamma som tillämpades i den senaste årsredovisningen.

Not 4 Räntenetto

	2023-01-01 2023-06-30	2022-01-01 2022-06-30	2022-01-01 2022-12-31
Ränteintäkter från utlåning till allmänheten	37 493	11 963	30 311
Ränteintäkter från räntebärande värdepapper	1 626	–	677
Övriga ränteintäkter	156	–	56
Summa ränteintäkter	39 275	11 963	31 044
Räntekostnader till kreditinstitut	–	-9 018	-17 066
Räntekostnader från inlåning från allmänheten	-16 772	–	-4 461
Övriga räntekostnader	-2	-1	-1
Summa räntekostnader	-16 774	-9 019	-21 528
Räntenetto	20 812	2 747	9 516
Varav kostnad för insättningsgaranti och resolutionsavgift	23	–	15

Not 5 Intäkternas geografiska fördelning

Bolaget har för 2022 enbart intäkter inom Sverige.

Under våren 2023 har utlåning börjat ske till andra länder i Europa. Av "Ränteintäkter från utlåning till allmänheten" utgör 1 074 tkr intäkter utanför Sverige.

Not 6 Övriga allmänna administrationskostnader

	2023-01-01 2023-06-30	2022-01-01 2022-06-30	2022-01-01 2022-12-31
Personalkostnader			
Löner och arvoden	6 726	4 708	10 335
Sociala avgifter	2 025	1 369	3 034
Pensionskostnader	678	395	889
Övriga personalkostnader	30	207	319
Summa	9 459	6 679	14 577
Övriga administrationskostnader			
Lokalkostnader	1 700	526	1 969
Kreditupplysning	2 158	1 886	5 653
Konsult- och styrelsearvoden	1 588	816	1 325
Programvaror	1 468	300	1 457
Juristkostnader	–	65	295
Tillsynsavgifter	63	6	187
Porto och telefon	162	79	222
Övriga externa kostnader	1 070	502	4 443
Summa	8 208	4 180	15 551

Not 7 Övriga rörelsekostnader

	2023-01-01 2023-06-30	2022-01-01 2022-06-30	2022-01-01 2022-12-31
Marknadsföringskostnader	490	1 345	4 355
Övriga rörelsekostnader	–	–	–
Summa övriga rörelsekostnader	490	1 345	4 355

Not 8 Kreditförluster, netto

	2023-01-01	2022-01-01	2022-01-01
	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, steg 1	-3 848	-3 500	-4 130
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, steg 2	1 454	1 421	-3 910
Kreditförluster netto, ej kreditförsämrad utlåning	-2 394	-2 079	-8 040
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, steg 3	-2 036	-1 330	-2 452
Konstaterade kreditförluster	-13 165	-2 907	-10 097
Kreditförluster netto, kreditförsämrad utlåning	-15 201	-4 237	-12 549
Summa kreditförluster netto	-17 595	-6 316	-20 589

Not 9 Utlåning till kreditinstitut

	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
Likvida medel	89 168	11 670	105 759
Spärrade medel	–	55 911	–
Summa utlåning till kreditinstitut	89 168	67 581	105 759

Not 10 Utlåning till allmänheten

	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
Utlåning till allmänheten, brutto			
Steg 1, brutto	1 377 311	546 660	748 885
Steg 2, brutto	12 577	14 413	14 863
Steg 3, brutto	5 941	6 095	3 798
Summa utlåning till allmänheten, brutto	1 395 829	567 168	767 546
Reservering för förväntade kreditförluster			
Steg 1	-12 127	-7 650	-8 280
Steg 2	-6 526	-2 649	-7 980
Steg 3	-5 585	-2 427	-3 549

Summa reservering för förväntade kreditförluster	-24 238	-12 726	-19 809
--	---------	---------	---------

Utlåning till allmänheten, netto

Steg 1, netto	1 365 184	539 010	740 605
Steg 2, netto	6 051	11 764	6 883
Steg 3, netto	356	3 668	249
Summa utlåning till allmänheten, netto	1 371 591	554 442	747 737

Förändring av reservering för kreditförluster

	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
<i>Ingående balans</i>	-19 809	-9 317	-9 317
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i steg 1	-3 847	-3 500	-4 130
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i steg 2	1 454	1 421	-3 910
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i steg 3	-2 036	-1 330	-2 452
Utgående balans	-24 238	-12 726	-19 809

Förändring av redovisat värde: utlåning och kreditförluster, per kategori

	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Utlåning till allmänheten, brutto				
<i>Redovisat bruttovärde 2023-01-01</i>	748 885	14 863	3 798	767 546
Finansiella tillgångar som tillkommit under året	807 483			807 483
Amortering och förändringar avseende finansiella instrument som tagits bort från balansräkningen	-139 349	-729	-39 123	-179 200
Överföring mellan steg under perioden	-39 708	-1 557	41 265	–
- från steg 1 till steg 2	-18 030	18 030	–	–
- från steg 1 till steg 3	-24 272		24 272	–
- från steg 2 till steg 1	2 593	-2 593	–	–
- från steg 2 till steg 3	–	-16 994	16 994	–
Redovisat bruttovärde 2023-06-30	1 377 311	12 577	5 941	1 395 829

Reservering för förväntade kreditförluster

<i>Förlustreserver per 2023-01-01</i>	-8 280	-7 980	-3 549	-19 809
Finansiella tillgångar som tillkommit under året	-5 481			-5 481
Amortering och förändringar avseende finansiella instrument som tagits bort från balansräkningen	507	385	13 961	14 853
Överföring mellan steg under perioden	1 127	1 069	-15 997	-13 801
- från steg 1 till steg 2	678	-5 426	–	-4 748
- från steg 1 till steg 3	541	–	-9 685	-9 144
- från steg 2 till steg 1	-92	1 618	–	1 526
- från steg 2 till steg 3	–	4 877	-6 312	-1 435
Förlustreserv 2023-06-30	-12 127	-6 526	-5 585	-24 238

Utlåning till allmänheten, brutto

<i>Redovisat bruttovärde 2022-01-01</i>	382 302	8 200	1 630	392 132
Finansiella tillgångar som tillkommit under året	276 534			276 534
Amortering och förändringar avseende finansiella instrument som tagits bort från balansräkningen	-93 654	-7 065	-779	-101 498
Överföring mellan steg under perioden	-9 261	6 639	2 622	–
- från steg 1 till steg 2	-7 646	7 646		–
- från steg 1 till steg 3	-2 448		2 448	–
- från steg 2 till steg 1	833	-833		–
- från steg 2 till steg 3		-174	174	–
Redovisat bruttovärde 2022-06-30	546 660	14 413	6 095	567 168

Reservering för förväntade kreditförluster

<i>Förlustreserver per 2022-01-01</i>	-4 150	-4 070	-1 097	-9 317
Finansiella tillgångar som tillkommit under året	-6 596	–	–	-6 596
Amortering och förändringar avseende finansiella instrument som tagits bort från balansräkningen	629	3 126	2 953	6 708
Överföring mellan steg under perioden	2 467	-1 705	-4 283	-3 521
- från steg 1 till steg 2	1 599	-2 608	–	-1 009
- från steg 1 till steg 3	900	–	-3 666	-2 766
- från steg 2 till steg 1	-32	465	–	433
- från steg 2 till steg 3	–	438	-617	-179
Förlustreserv 2022-06-30	-7 650	-2 649	-2 427	-12 726

Not 11 Finansiella tillgångar och skulder

2023-06-30	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	89 168	89 168	89 168
Utlåning till allmänheten	1 371 591	1 371 591	1 371 591
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	120 036	120 036	119 258
Upplupna intäkter	48	48	48
Totala finansiella tillgångar	1 580 843	1 580 843	1 580 065
Finansiella skulder			
Leverantörsskulder och andra skulder	3 684	3 684	3 684
Inlåning från allmänheten	1 435 105	1 435 105	1 435 105

Totala finansiella skulder	1 438 789	1 438 789	1 438 789
2022-06-30	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	67 581	67 581	67 581
Utlåning till allmänheten	554 441	554 441	554 441
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	5 015	5 015	5 015
Upplupna intäkter	206	206	206
Totala finansiella tillgångar	627 243	627 243	627 243
2022-06-30	Upplupet anskaffnings- värde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella skulder			
Övriga skulder		-	
Skulder till kreditinstitut	515 267	515 267	515 267
Leverantörsskulder och andra skulder	2 721	2 721	2 721
Totala finansiella skulder	517 988	517 988	517 988
2022-12-31	Upplupet anskaff- ningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	105 759	105 759	105 759
Utlåning till allmänheten	747 737	747 737	747 737
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	122 208	122 208	121 482
Övriga tillgångar	40 123	40 123	40 123
Upplupna intäkter	228	228	228
Totala finansiella tillgångar	1 016 055	1 016 055	1 015 329
2022-12-31	Upplupet anskaffnings- värde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella skulder			
Skulder till kreditinstitut	1 566	1 566	1 566
Leverantörsskulder och andra skulder	7 214	7 214	7 214
Emitterade värdepapper	-	-	-
Inlåning från allmänheten	896 987	896 987	896 987
Totala finansiella skulder	905 767	905 767	905 767

Uppllysning 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.

Övriga finansiella instrument

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

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

- Utlåning till kreditinstitut
- Övriga tillgångar
- Upplupna intäkter
- Övriga skulder

Not 12 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

I bolaget finns följande övriga innehav:	2023-06-30		2022-06-30		2022-12-31	
Namn	Redovisat belopp	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Nominellt belopp
Emitterade av svenska kommuner	120 036	120 000	5 015	5 000	122 208	123 000
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	120 036	120 000	5 015	5 000	122 208	123 000

*Redovisat värde inkluderar upplupna ränteintäkter för obligationer.

Not 13 Övriga fordringar

Övriga fordringar består av följande:

	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
Skattefordringar	125	34	67
Skattekonto	46	–	40 042
Övrigt	21	184	14
	192	218	40 123

Not 14 Transaktioner med närstående

Samtliga transaktioner med närstående personer till bolaget är enligt marknadsmässiga villkor. Transaktionernas omfattning är inte av väsentlig betydelse för bolagets resultat och ställning och har enbart förändrats marginellt sedan årsredovisningen för 2022.

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

Personalkostnader delas upp enligt följande:	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
Löner - styrelse och VD	533	493	1 303
Löner - övriga anställda	5 678	3 801	9 032
Pensioner - avgiftsbestämda - styrelse och VD	94	93	171
Pensioner - avgiftsbestämda - övriga anställda	585	302	718
Övriga sociala avgifter	2 010	1 367	3 033
	8 900	6 056	14 257

Transaktioner med koncernföretag

Kostnader		2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
CMI Group AB	hyra	–	360	540
Moank Fintech Group AB	hyra	1 700	–	1 001
Moank Fintech Group AB	övrigt	–	–	2 915

Not 15 Definition av nyckeltal

Räntenetto	Ränteintäkter minus räntekostnad
Kreditförluster, netto	Konstaterade kreditförluster samt förändring av reserv för befarade kreditförluster
Utlåning till allmänhet	Företagets utlåning till allmänheten med avdrag för förväntade kreditförluster
Avkastning på totala tillgångar	Rörelseresultat plus finansiella intäkter i procent av balansomslutning
Total kapitalrelation	Totalt kapital i relation till riskvägt belopp enligt finansinspektionens direktiv

Not 16 Kapitaltäckningsanalys

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 om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2010:7).

Syftet med reglerna är att säkerställa att företaget hanterar sina risker och skyddar kunderna. Reglerna innebar att företagets kapitalbas ska täcka kapitalbehovet inklusive minimikapitalkravet (kapitalkravet för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk). Företagets kapitalstatus för den konsoliderade situationen och för bolaget per den 30 juni 2023 redovisas nedan. För ytterligare information hänvisas till Moanks hemsida.

	MFG koncern		Moank	
Kapitalsituation (tkr)	2023-06-30	2022-12-31	2023-06-30	2022-12-31
Tillgänglig kapitalbas				
Kärnprimärkapital	108 814	109 973	138 176	107 396
Primärkapital	145 812	145 300	0	0
Total kapitalbas	254 627	255 273	138 176	107 396
Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)	1 046 735	764 520	863 910	595 049
Kapitalrelationer (% av REA)				
Kärnprimärkapitalrelation (%)	10,4%	14,4%	16,0%	18,0%
Primärkapitalrelation (%)	24,3%	33,4%	16,0%	18,0%
Total kapitalrelation (%)	24,3%	33,4%	16,0%	18,0%
Internt bedömt kapitalbehov (% av REA)				
Pelare I	8,0%	8,0%	8%	8,0%
Pelare II	2,2%	2,6%	1,9%	2,2%
Internt bedömd kapitalbuffert*	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%
Internt bedömt kapitalbehov	11,7%	12,1%	11,4%	11,7%
* Av styrelsen fastställt kapitalbuffert				
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalbehov (% av REA)				
Kapitalkonverteringsbuffert (%)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert (%)	2,0%	1,0%	2,0%	1,0%
Kombinerat buffertkrav (%)	4,5%	3,5%	4,5%	3,5%
Samlat kapitalbaskrav				
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar	169 445	119 521	137 762	90 218
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar (%)	16,2%	15,6%	15,9%	15,2%

Specifikation av kapitalbas (tkr)	2023-06-30	2022-12-31	2022-06-30	2022-12-31
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	178 210	529 430	7 978	7 977
<i>Varav: Aktiekapital</i>	645	645	154	154
<i>Varav: Överkursfond</i>	177 565	528 785	7 823	7 823
Ej utdelade vinstmedel	-47 907	-348 546	142 418	144 272
Vinst eller förlust som godtas	-21 489	-70 911	-12 220	-44 854
Sammanlagda lagstifningsjusteringar av kärnprimärkapital	0	0	0	0
SUMMA	108 814	109 973	138 176	107 396
KÄRNPRIMÄRKAPITAL				
Primärkapital	145 812	145 300	0	0
Supplementärkapital	0	0	0	0
SUMMA TOTAL KAPITALBAS	254 626	255 273	138 176	107 396

Specifikation kapitalkrav (tkr)	MFG koncern		Moank	
	Riskvägda exponerings- belopp	Kapitalbas- krav	Riskvägda exponerings- belopp	Kapitalbas- krav
	2023-06-30	2023-06-30	2023-06-30	2023-06-30
Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0	-	-
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0	-	-
Exponeringar mot institut	30 002	2 400	26 959	2 157
Exponeringar mot företag	107 338	8 587	20 017	1 601
Exponeringar mot hushåll	797 105	63 768	795 570	63 646
Exponering fallerande fordringar	354	28	354	28
Aktieexponeringar	70 762	5 661	-	-
Andra exponeringar	13 385	1 071	12 438	995
Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)	1 018 945	81 516	855 337	68 427
Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	20 130	1 610	0	0
Operativ risk (enl. schablonmetod)	7 659	613	8 573	749
Totalt Pelare 1	1 046 735	83 739	864 693	69 175

Kapitalbehov	Belopp i tkr	% av REA	Belopp i tkr	% av REA
	2023-06-30	2023-06-30	2023-06-30	2023-06-30
Kapitalkrav pelare I	83 739	8%	69 113	8%
Kapitalkrav pelare II	22 902	2,2%	16 815	1,9%
Internt bedömd kapitalbuffert	15 701	1,5%	12 959	1,5%
Kombinerat buffertkrav	47 103	3,5%	38 876	4,5%
Totalt kapitalbehov	169 445	15,2%	137 762	15,9%
Kärnprimärkapital	108 814	10%	138 176	16%
Kapitalbas	254 627	24%	138 176	16%

Specifikation kapitalkrav (tkr)	MFG koncern		Moank	
	Riskvägda exponerings- belopp	Kapitalbas- krav	Riskvägda exponerings- belopp	Kapitalbas- krav
	2022-12-31	2022-12-31	2022-12-31	2022-12-31
Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0	-	-
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0	-	-
Exponeringar mot institut	20 805	1 664	20 805	1 664
Exponeringar mot företag	94 128	7 530	6 220	498
Exponeringar mot hushåll	554 682	44 375	554 682	44 375

MOANK.

Exponering fallerande fordringar	249	20	249	20
Aktieexponeringar	67 047	5 364	-	-
Andra exponeringar	5 503	440	3 737	299
Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)	742 414	59 393	585 693	46 855
Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	16 790	1 343	0	0
Operativ risk (enl. schablonmetod)	5 316	425	9 356	749
Totalt Pelare 1	764 520	61 162	595 049	47 604

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

Företagets likviditetssituation (tkr)	MFG-koncern		Moank	
	2023-06-30	2022-12-31	2023-06-30	2022-12-31
Likviditetsreserv				
Höglikvida tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)	120 036	162 250	120 082	122 208
Kassa och tillgodohavanden i bank	103 539	104 079	88 326	104 026
Summa likviditetsreserv	223 575	266 329	208 408	226 234
Finansieringskällor				
Inlåning från allmänheten	1 435 105	896 987	1 435 105	896 987
Övriga skulder	10 936	17 349	6 364	11 675
Kapitalbas	254 627	255 273	138 176	107 396
Summa finansieringskällor	1 700 668	1 169 609	1 579 645	1 016 058

Övrig information

Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	15,6%	29,7%	14,5%	25,2%
LCR (%)	334,8%	725,6%	293,0%	725,6%
NSFR (%)	126,1%	157,1%	127,2%	160,0%
Bruttosoliditet (%)	15,0%	21,8%	8,7%	10,6%

UNDERSKRIFT

Denna delårsrapport har inte granskats av bolagets revisorer.

Stockholm 30 augusti 2023

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Peter Lange'.

Peter Lange
Verkställande direktör