

MOANK.

DELÅRSRAPPORT

1 jan - 30 juni 2024

Moank AB

Org. nr 559000-0237



Delårsrapport januari-juni 2024

Delårsrapporten omfattar	Sida
- framvagn	2
- resultaträkning	4
- balansräkning	5
- egetkapitalrapport	7
- kassaflödesanalys	8
- redovisningsprinciper	9
- noter	10
- underskrifter	20

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

Delårsrapport januari - juni 2024

VD-ord

Första halvan av 2024 har präglats av en kraftig ökning av utlåningen inom vårt affärsben Hyper finance, ett affärsben som startades under våren 2023. Flera nya samarbeten är uppstartade och är i gång både i Sverige och i Finland vilket vi även under andra halvåret kommer att få se en fortsatt positiv utveckling av. Hyper finance handlar om att vi finansierar andra större aktörer inom factoring där vi har en unik position i marknaden.

Volymen inom blancolåneportföljen har efter förvärvet av Wästgöta Finans-portföljen om ca 240 mkr hållits på en jämn nivå. Vi betalar ut lika mycket lån som vi har i amorteringar och kundbortfall. De faktiska kreditförlusterna inom blanco är fortsatt låga i förhållande till utlåningen vilket är ett bevis på att vår kreditalgorithm fungerar tillfredsställande varför vi anser att en god kreditriskhantering föreligger i bolaget. Vi fortsätter konstant att utveckla och förbättra tekniken för att minska kreditförlusterna.

Vi upplevde en betydande portföljtillväxt och stängde utgången av första halvåret av 2024 med cirka 2 160 mkr i utlåning till allmänheten. Det representerar en ökning med 57 % jämfört med samma period föregående år. Vårt räntenetto för perioden uppgick till 37 939 tkr, vilket är en kraftig ökning från 22 500 tkr under samma period förra året, ett resultat av ökade intäkter från Hyper Finance och övertagandet av blancolåneportföljen från Wästgöta Finans. Kreditförlusterna om 28 013 tkr ligger inom förväntat intervall. Vårt rörelseresultat före kreditförluster har förbättrats till 8 432 tkr, en uppgång från 5 376 tkr förra året, samtidigt som vi fortsatt har utvecklat och vuxit organisationen.

Räntesänkningarna som Riksbanken har genomfört under första halvan av 2024 har endast marginellt påverkat inlåningsräntorna. Våra kunder kan fortfarande åtnjuta en bra ränta på insatt kapital och vi arbetar med att utöka produktbudet inom sparande.

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

Med de framsteg vi har gjort och de förändringar vi har genomfört ser vi med förväntan fram emot andra halvåret 2024.

Stockholm i augusti 2024

Torbjörn Sandahl
VD, Moank AB

Allmänt om bolagets verksamhet

Moank är ett kreditmarknadsbolag med tillstånd av Finansinspektionen. Föremålet för bolagets verksamhet är att ta emot återbetalningspliktiga medel från allmänheten, lämna kredit till konsumenter och företag och förmedla försäkringar till konsumenter samt annan verksamhet som har naturligt samband därmed.

Företaget har sitt säte i Stockholm och ägs till 100% av Moank Fintech Group AB (publ), org nr 556863-0361.

Väsentliga händelser under perioden

Moank har fortsatt sin affärsstrategi-förflyttning från att primärt expandera inom konsumentlån till att bredda verksamheten och komplettera med Hyper finance och företagslån. Tillväxten har under första halvan av 2024 accelererat och de två nya affärsområdena är med ca 1 mdr i utlåning vid halvårsskiftet ungefär lika stora som blancolåneportföljen om ca 1,1 mdr. Denna strategiska omställning resulterade inte bara i en ökad anpassningsförmåga gentemot marknadens dynamik, utan ledde även till en förbättrad lönsamheten i verksamheten där kostnadsmassan inte växte i samma takt som intäkterna. Den positiva trenden bedöms öka under andra halvan av 2024 då verksamheten går mot lönsamhet. Utöver inlåningsmedel från allmänheten har bolaget finansierat sig med eget kapital i form av aktieägartillskott från moderbolaget om 53,5 mkr.

I januari 2024 uppdagades misstankar om att anställda brutit i sin lojalitetsplikt gentemot sin arbetsgivare. Med anledning av dessa misstankar tillsatte bolaget en utredning som utfördes av Advokatfirman Vinge KB.

Utredningen visade att två anställda i förtroendeställning, den tidigare verkställande direktören samt en tidigare ledande befattningshavare, till synes har satt sina egna och ett av dem delägt bolags intressen framför arbetsgivarens intressen. Av utredningen framgår exempel på lojalitetsbrott där de har gynnat sig själva på arbetsgivarens bekostnad och risk.

Händelserna har i allt väsentligt inte påverkat den grundläggande affärsverksamheten i Moank AB förutom att det föranlett utredningskostnader, men med anledning av vad som framkommit i utredningen har de två anställda entledigats från sina tjänster i Moank AB.

Under perioden slutfördes förvärvet av blancolåneportföljen från Wästgöta Finans om ca 240 mkr, vilket ökade Moanks blancolåneportfölj med cirka 26%.

Händelser efter rapportperiodens utgång

Bolaget har erhållit ytterligare 20 mkr i aktieägartillskott från moderbolaget efter periodens utgång.

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

Utredningen av de två före detta anställda har fortsatt efter periodens utgång.

Förväntad framtida utveckling

Moank ser positivt på företagets framtida utveckling. Med en förbättrad lönsamhet minskar behovet av ytterligare kapitaltillskott från moderbolaget. För att diversifiera bolagets kreditportfölj har Hyper finance och företagslån adderats som erbjudande. Hyper finance erbjuds primärt till företag med stora transaktionsvolymerna som har behov att förbättra sitt kassaflöde. Som en teknikdriven aktör kan Moank på ett effektivt sätt förvärva mindre fordringar i flöden där frekvensen är hög. Moank har en etablerad plattform, teknik och organisation för fortsatt expansion av verksamheten.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Under 2024 har flera osäkerhetsfaktorer i bolagets makromiljö bedömts kunna ha en påverkan på Moanks affär.

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

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

Hållbarhet

Moanks affärsmodell grundar sig i ett perspektiv där hållbar och ansvarsfull kreditgivning är centralt. Under första halvåret 2024 har Moank fortsatt göra framsteg när det gäller att integrera miljömässiga, sociala och styringsrelaterade (ESG) principer i verksamheten. Moank har också integrerat ESG-faktorer i bolagets riskhanteringsramar för att säkerställa att miljömässiga och sociala risker bedöms och hanteras effektivt.

Flerårsjämförelse

		2024-06-30	2023-06-30	2023	2022-06-30	2022
Räntenetto	tkr	37 939	22 500	46 222	2 945	9 516
Rörelseintäkter	tkr	34 711	23 536	45 970	3 271	10 305
Resultat före kreditförluster	tkr	8 432	5 376	3 741	-9 015	24 265
Rörelseresultat	tkr	-19 581	-12 220	-30 759	-15 331	44 854
Balansomslutning	tkr	2 873 159	1 581 035	2 065 624	627 468	1 016 058
Avkastning på totala tillgångar	%	neg.	neg.	neg.	neg.	neg.
K/I-tal	%	75,7	77,2	92,5	375,6	311,6
Total kapitalrelation	%	14,4	16	16,5	39	18
Antal anställda	st	20	18	18	15	15
Soliditet	%	6,5	8,7	7,3	17,0	10,6

RESULTATRÄKNING

Tkr	Not	2024-01-01	2023-01-01	2023-01-01
		2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Ränteintäkter	4	81 495	39 275	97 350
Räntekostnader	4	-43 556	-16 774	-51 128
Räntenetto		37 939	22 500	46 222
Provisionsintäkter		1 999	1 963	3 729
Provisionskostnader		-4 621	-928	-4 059
Provisionsnetto		-2 622	1 035	-330
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-604	-	-81
Övriga rörelseintäkter		-2	-	158
Summa rörelseintäkter	5	34 711	23 536	45 970
Allmänna administrationskostnader	6	-25 584	-17 668	-41 323
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-	-3	-3
Övriga rörelsekostnader	7	-695	-490	-903
Summa kostnader före kreditförluster		-26 279	-18 160	-42 229
Resultat före kreditförluster		8 432	5 376	3 741
Kreditförluster, netto	8	-28 013	-17 595	-34 500
Rörelseresultat		-19 581	-12 220	-30 759
Skatt på periodens resultat		-	-	-
Periodens resultat och totalresultat		-19 581	-12 220	-30 759

BALANSRÄKNING

Tkr	Not	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
TILLGÅNGAR				
Utlåning till kreditinstitut	9, 11	355 611	89 168	124 399
Utlåning till allmänheten	10, 11	2 159 943	1 371 591	1 572 646
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	11, 12	346 999	120 036	200 082
Övriga tillgångar	11, 13	10 197	192	168 447
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	11	409	48	49
SUMMA TILLGÅNGAR		2 873 159	1 581 035	2 065 624

BALANSRÄKNING

Tkr	Not	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL				
Skulder				
Inlåning från allmänheten	11	2 667 057	1 435 105	1 885 239
Övriga skulder	11	13 831	4 125	22 419
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	11	6 716	3 630	6 330
Summa skulder		2 687 604	1 442 859	1 913 988
Eget kapital				
<i>Bundet eget kapital</i>				
Aktiekapital		154	154	154
<i>Fritt eget kapital</i>				
Fri överkursfond		7 823	7 823	7 823
Balanserat resultat		197 159	142 418	174 418
Periodens resultat		-19 581	-12 220	-30 759
Summa Eget kapital		185 555	138 176	151 636
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL		2 873 159	1 581 035	2 065 624

FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL

Not	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital			Totalt eget kapital
	Aktiekapital	Fri överkursfond	Balanserat resultat	Periodens resultat	
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
Ingående balans					
2023-01-01	154	7 823	144 273	-44 854	107 396
Vinstdisposition			-44 854	44 854	–
Aktieägartillskott			75 000		75 000
Periodens totalresultat				-30 759	-30 759
Utgående balans					
2023-12-31	154	7 823	174 419	-30 759	151 636
Ingående balans					
2024-01-01	154	7 823	174 419	-30 759	151 636
Resultatdisposition			-30 759	30 759	–
Aktieägartillskott			53 500		53 500
Periodens totalresultat				-19 581	-19 581
Utgående balans					
2024-06-30	154	7 823	197 159	-19 581	185 555

KASSAFLÖDESANALYS

Tkr	Not	2024-01-01 2024-06-30	2023-01-01 2023-06-30	2023-01-01 2023-12-31
Den löpande verksamheten				
Rörelseresultat		-19 581	-12 220	-30 759
varav utbetalda räntor		-1 490	-752	-51 128
varav inbetalda räntor		78 240	34 278	94 452
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet, m.m.		-	3	3
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i rörelsekapitalet		-19 581	-12 217	-30 756
<i>Förändringar i rörelsekapitalet:</i>				
Förändring av utlåning till allmänheten		-587 296	-623 854	-824 909
Förändring övriga kortfristiga tillgångar		4 841	42 283	-206 019
Förändring inlåning från allmänheten		781 818	538 118	988 252
Förändring av övriga kortfristiga skulder		-8 202	-3 921	17 073
Kassaflöde från den löpande verksamheten		171 580	-59 591	-56 359
Finansieringsverksamheten				
Erhållna aktieägarutskott		53 500	43 000	75 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		53 500	43 000	75 000
Periodens kassaflöde				
Likvida medel vid periodens början		124 399	105 759	105 759
Likvida medel vid periodens slut	9	349 479	89 168	124 399

Noter till delårsrapporten

Not 1 Verksamhetens karaktär

Moank är ett fintechbolag med licens som kreditmarknadsbolag med tillstånd från Finansinspektionen. Bolaget erbjuder attraktiva sparkonton och finansieringslösningar till konsumenter och företag.

Kapitalsituationen framgår av not 16 Kapitaltäckning.

Bolaget har sin verksamhet på Mäster Samuelsgatan 20 i Stockholm, samma lokaler där moderbolaget Moank Fintech Group AB (publ) har sin verksamhet.

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.

Som ett resultat av ovan redovisar Moank inte uppskjuten skatt på temporära skillnader hänförliga till goodwill eller

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. Bolaget har främst gjort följande kritiska bedömningar vid tillämpningar av väsentliga redovisningsprinciper:

Kreditrisk

Moanks metoder och modeller för beräkning och redovisning av förväntade kreditförluster påverkas bl a av antaganden om framtiden. Förändring av reserverade kreditförluster framgår av not 10. Bolaget 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. Beräkningsmetoderna är desamma som tillämpades i den senaste årsredovisningen.

Noter till resultaträkning

Not 4 Räntenetto

	2024-01-01 2024-06-30	2023-01-01 2023-06-30	2023-01-01 2023-12-31
Ränteintäkter från utlåning till allmänheten	77 086	37 493	92 111
Ränteintäkter från räntebärande värdepapper	3 708	1 626	4 626
Övriga ränteintäkter	701	156	613
Summa ränteintäkter	81 495	39 275	97 350
Räntekostnader till kreditinstitut	–	–	-2 565
Räntekostnader från inlåning från allmänheten	-43 552	-16 772	-48 560
Övriga räntekostnader	-4	-2	-3
Summa räntekostnader	-43 556	-16 774	-51 128
Räntenetto	37 939	22 500	46 222
<i>Varav kostnad för insättningsgaranti och resolutionsavgift</i>	-954	23	-2 565

Not 5 Intäkternas geografiska fördelning

Geografisk fördelning	Ränte- intäkter	Provisions- intäkter	Netto- resultat av finansiella transak- tioner	Övriga rörelse- intäkter	Summa
2024-06-30					
Sverige	66 720	1 999	-604	-2	68 113
Andra länder i Europa	14 775	–	–	–	14 775
	81 495	1 999	-604	-2	82 888
2023-06-30					
Sverige	38 201	1 963	–	–	40 164
Andra länder i Europa	1 074	–	–	–	1 074
	39 275	1 963	0	0	41 238
2023-12-31					
Sverige	91 204	3 729	-81	158	95 010
Andra länder i Europa	6 146	–	–	–	6 146
	97 350	3 729	-81	158	101 156

Not 6 Övriga allmänna administrationskostnader

	2024-01-01 2024-06-30	2023-01-01 2023-06-30	2023-01-01 2023-12-31
Personalkostnader			
Löner och arvoden	-8 443	-6 726	-13 206
Sociala avgifter	-2 728	-2 025	-4 066
Pensionskostnader	-1 002	-678	-1 553
Övriga personalkostnader	-165	-30	-75
Summa	-12 338	-9 459	-18 900
Övriga administrationskostnader			
Lokalkostnader	-1 700	-1 700	-3 400
Kreditupplysning	-994	-2 158	-2 289
Konsult- och styrelsearvoden	-3 224	-1 588	-4 151
Programvaror	-3 619	-1 468	-4 594
Juristkostnader	489	–	-540
Tillsynsavgifter	-164	-63	-268
Porto och telefon	-375	-162	-428
Revisionsarvoden	-120	-120	-997
Övriga externa kostnader	-3 539	-951	-5 756
Summa	-13 246	-8 208	-22 423

Offentliggörande av uppgifter om ersättning

Upplysningar om ersättningar som ska lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:3 kap 11 lämnas på Moanks hemsida www.moank.se.

Not 7 Övriga rörelsekostnader

	<u>2024-01-01</u>	<u>2023-01-01</u>	<u>2023-01-01</u>
	<u>2024-06-30</u>	<u>2023-06-30</u>	<u>2023-12-31</u>
Marknadsföringskostnader	-695	-490	-903
Summa övriga rörelsekostnader	-695	-490	-903

Not 8 Kreditförluster, netto

	<u>2024-01-01</u>	<u>2023-01-01</u>	<u>2023-01-01</u>
	<u>2024-06-30</u>	<u>2023-06-30</u>	<u>2023-12-31</u>
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, steg 1	-3 127	-3 848	-3 856
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, steg 2	-5 184	1 454	-2 673
Kreditförluster netto, ej kreditförsämrad utlåning	-8 311	-2 394	-6 530
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, steg 3	-7 223	-2 036	-6 763
Konstaterade kreditförluster	-12 479	-13 165	-21 207
Kreditförluster netto, kreditförsämrad utlåning	-19 702	-15 201	-27 970
Summa kreditförluster netto	-28 013	-17 595	-34 500

Noter till balansräkningen

Not 9 Utlåning till kreditinstitut

	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Likvida medel	349 479	89 168	124 399
Spärrade medel (deposition)	6 132	–	–
Summa utlåning till kreditinstitut	355 611	89 168	124 399

Not 10 Utlåning till allmänheten

	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Utlåning till allmänheten, brutto			
Steg 1, brutto	2 159 460	1 377 311	1 576 566
Steg 2, brutto	28 077	12 577	18 565
Steg 3, brutto	21 042	5 941	10 617
Summa utlåning till allmänheten, brutto	2 208 579	1 395 829	1 605 748

Reservering för förväntade kreditförluster

Steg 1	-15 263	-12 127	-12 136
Steg 2	-15 837	-6 526	-10 653
Steg 3	-17 535	-5 585	-10 312
Summa reservering för förväntade kreditförluster	-48 635	-24 238	-33 102

Utlåning till allmänheten, netto

Steg 1, netto	2 144 197	1 365 184	1 564 430
Steg 2, netto	12 240	6 051	7 912
Steg 3, netto	3 506	356	305
Summa utlåning till allmänheten, netto	2 159 943	1 371 591	1 572 646

Förändring av reservering för kreditförluster

	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
<i>Ingående balans</i>	-33 102	-19 809	-19 809
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i steg 1	-3 101	-3 847	-3 856
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i steg 2	-5 210	1 454	-2 673
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i steg 3	-7 223	-2 036	-6 763
Utgående balans	-48 635	-24 238	-33 102

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 2024-01-01</i>	1 576 566	18 565	10 617	1 605 748
Finansiella tillgångar som tillkommit under året	2 082 985	–	–	2 082 985
Amortering och förändringar avseende finansiella instrument som tagits bort från balansräkningen	-1 455 300	-5 532	-19 323	-1 480 155
Överföring mellan steg under perioden	–	–	–	–
- från steg 1 till steg 2	-23 270	23 270	–	–
- från steg 1 till steg 3	-21 595	–	21 595	–
- från steg 2 till steg 1	13	-13	–	–
- från steg 2 till steg 3	–	-8 263	8 263	–
- från steg 3 till steg 1	61	–	-61	–
- från steg 3 till steg 2	–	49	-49	–
Redovisat bruttovärde 2024-06-30	2 159 460	28 076	21 042	2 208 579
Reservering för förväntade kreditförluster				
<i>Förlustreserver per 2024-01-01</i>	-12 136	-10 653	-10 312	-33 102
Finansiella tillgångar som tillkommit under året	-20 375	–	–	-20 375
Amortering och förändringar avseende finansiella instrument som tagits bort från balansräkningen	12 894	969	182	14 044
Överföring mellan steg under perioden	–	–	–	–
- från steg 1 till steg 2	1 149	-8 670	–	-7 521
- från steg 1 till steg 3	3 475	–	-6 518	-3 043
- från steg 2 till steg 1	-243	1 990	–	1 747
- från steg 2 till steg 3	–	524	-972	-448
- från steg 3 till steg 1	0	–	31	31
- från steg 3 till steg 2	–	-22	53	31
Förlustreserv 2024-06-30	-15 236	-15 863	-17 535	-48 635

Moank AB

Org. nr 559000-0237

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				
- från steg 1 till steg 2	-39 708	-1 557	41 265	-
- från steg 1 till steg 3	-18 030	18 030	-	-
- från steg 2 till steg 1	-24 272		24 272	-
- från steg 2 till steg 3	2 593	-2 593	-	-
- från steg 3 till steg 1	-	-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				
- från steg 1 till steg 2	1 127	1 069	-15 997	-13 801
- från steg 1 till steg 3	678	-5 426	-	-4 748
- från steg 2 till steg 1	541	-	-9 685	-9 144
- från steg 2 till steg 3	-92	1 618	-	1 526
- från steg 3 till steg 1	-	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 2023-01-01</i>	748 885	14 863	3 798	767 546
Finansiella tillgångar som tillkommit under året	1 873 303	-	-	1 873 303
Amortering och förändringar avseende finansiella instrument som tagits bort från balansräkningen	-995 370	-6 931	-32 800	-1 035 101
Överföring mellan steg under perioden				
- från steg 1 till steg 2	-22 579	22 579	-	-
- från steg 1 till steg 3	-30 458		30 458	-
- från steg 2 till steg 1	2 722	-2 722	-	-
- från steg 2 till steg 3		-9 223	9 223	-
- från steg 3 till steg 1	62		-62	-
Redovisat bruttovärde 2023-12-31	1 576 566	18 565	10 617	1 605 748
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	-8 331			-8 331
Amortering och förändringar avseende finansiella instrument som tagits bort från balansräkningen	2 883	1 432	22 400	26 715
Överföring mellan steg under perioden				
- från steg 1 till steg 2	907	-10 813	-	-9 906
- från steg 1 till steg 3	836		-22 433	-21 597
- från steg 2 till steg 1	-148	1 492	-	1 344
- från steg 2 till steg 3		5 216	-6 767	-1 551
- från steg 3 till steg 1	-4		37	33
Förlustreserv 2023-12-31	-12 136	-10 653	-10 312	-33 102

Not 11 Finansiella tillgångar och skulder**Kategorier av finansiella tillgångar och skulder**

Principerna beskriver respektive kategori av finansiella tillgångar och skulder samt tillhörande redovisnings- och

2024-06-30	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	355 611	355 611	355 611
Utlåning till allmänheten	2 159 943	2 159 943	2 159 943
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	346 999	346 999	345 906
Övriga tillgångar	9 930	9 930	9 930
Totala finansiella tillgångar	2 872 483	2 872 483	2 871 390
2024-06-30			
	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella skulder			
Övriga skulder	16 465	16 465	16 465
Leverantörsskulder och andra skulder	2 842	2 842	2 842
Inlåning från allmänheten	2 667 057	2 667 057	2 667 057
Totala finansiella skulder	2 686 364	2 686 364	2 686 364

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

2023-06-30	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella skulder			
Skulder till kreditinstitut	3 684	3 684	3 684
Leverantörsskulder och andra skulder	1 435 105	1 435 105	1 435 105
Totala finansiella skulder	1 438 789	1 438 789	1 438 789

2023-12-31	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	124 399	124 399	124 399
Utlåning till allmänheten	1 572 646	1 572 646	1 572 646
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	200 082	200 082	200 097
Övriga tillgångar	168 447	168 447	168 447
Totala finansiella tillgångar	2 065 574	2 065 574	2 065 589

2023-12-31	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella skulder			
Övriga skulder	11 268	11 268	11 268
Leverantörsskulder och andra skulder	3 158	3 158	3 158
Inlåning från allmänheten	1 885 239	1 885 239	1 885 239
Totala finansiella skulder	1 899 665	1 899 665	1 899 665

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:

Namn	2024-06-30		2023-06-30		2023-12-31	
	Redovisat belopp	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Nominellt belopp
Emitterade av svenska kommuner	346 999	350 000	120 036	120 000	200 082	200 000
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	346 999	350 000	120 036	120 000	200 082	200 000

*Redovisat värde inkluderar upplupna ränteintäkter för obligationer

Not 13 Övriga tillgångar

Övriga tillgångar består av följande:

	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Skattefordringar	247	125	198
Kundfordringar	6 356	–	2 977
Skattekonto	90	46	165 269
Deposition	3 500	–	–
Övrigt	4	21	3
	10 197	192	168 447

Övriga noter

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 2023.

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:

	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Löner - styrelse och VD	-1 164	-533	-1 281
Löner - övriga anställda	-7 087	-5 678	-11 640
Pensioner - avgiftsbestämda - styrelse och VD	-219	-94	-235
Pensioner - avgiftsbestämda - övriga	-783	-585	-1 530
Övriga sociala avgifter	-2 728	-2 010	-4 075
	-11 981	-8 900	-18 762

Transaktioner med koncernföretag

		2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Intäkter				
Moank Fintech Group AB	ränta	4 830	3 995	12 210
Fimento AB	ränta	5 134	–	–
Kostnader				
Moank Fintech Group AB	hyra	-1 700	-1 700	-3 400
Moank Fintech Group AB	mgmt fee	-1 993	–	-3 838
Moank Fintech Group AB	konsultarvode	–	–	-41
Fimento AB	IT-tjänster	-966	–	–
Fimento AB	konsultarvode	-136	–	-750

Fordran moderbolag

Moank Fintech Group AB				
Räntevillkor	Stibor +2,5%	Stibor +3%	7%	
Lämnat lån under perioden	23 842	197 214	248 215	
Ränta under perioden	4 830	3 995	12 210	
Erhållet aktieägartillskott	53 500	43 000	75 000	

Skuld moderbolag

Moank Fintech Group AB	leverantörsskuld	1 846	850	4 688
------------------------	------------------	-------	-----	-------

Fordran övriga koncernbolag

Moank Finance AB				
Räntevillkor	Stibor +2,5%			
Lämnat lån under perioden	402 499	–	–	
Ränta under perioden	5 095	–	–	

Skuld övriga koncernbolag

Fimento AB	leverantörsskuld	440	–	188
------------	------------------	-----	---	-----

Not 15 Definicion av nyckeltal

Räntenetto	Rörelsens ränteintäkter minus räntekostnad
Rörelseintäkter	Summa av ränte- och provisionsnetto, nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter
Resultat före kreditförluster	Rörelsens intäkter minus rörelsens kostnader exkl kreditförluster
Rörelseresultat	Resultat före skatt
Balansomslutning	Företagets samlade tillgångar
Avkastning på totala tillgångar	Årets nettoresultat i % av genomsnittlig balansomslutning
K/I-tal	Rörelsekostnader (exkl kreditförluster) i förhållande till rörelseintäkter
Total kapitalrelation	Totalt kapitalbas i % av totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)
Antal anställda	Medelantalet anställda baserat på heltidsanställning
Soliditet	Justerat eget kapital i % av balansomslutning

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 innebär 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 2024 redovisas nedan. För ytterligare information hänvisas till Moanks hemsida.

Kapitalsituation (tkr)	MFG koncern		Moank	
	2024-06-30	2023-06-30	2024-06-30	2023-06-30
Kapitalsituation (tkr)				
Tillgänglig kapitalbas				
Kärnprimärkapital	159 376	108 814	185 555	138 176
Primärkapital	146 324	145 812	0	0
Total kapitalbas	305 699	254 627	185 555	138 176
Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)	1 602 482	1 046 735	1 286 631	863 910
Kapitalrelationer (% av REA)				
Kärnprimärkapitalrelation (%)	9,9%	10,4%	14,4%	16,0%
Primärkapitalrelation (%)	19,1%	24,3%	14,4%	16,0%
Total kapitalrelation (%)	19,1%	24,3%	14,4%	16,0%
Internt bedömt kapitalbehov (% av REA)				
Pelare I	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%
Pelare II	1,7%	2,2%	1,4%	1,9%
Internt bedömd kapitalbuffert*	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%
Internt bedömt kapitalbehov	11,2%	11,7%	10,9%	11,4%
* Av styrelsen fastställd kapitalbuffert				
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalbehov (% av REA)				
Kapitalkonverseringsbuffert (%)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert (%)	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%
Kombinerat buffertkrav (%)	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%
Samlat kapitalbaskrav				
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar	251 435	169 445	198 360	137 762
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar (%)	15,7%	16,2%	15,4%	15,9%
Specifikation av kapitalbas (tkr)	2024-06-30	2023-06-30	2024-06-30	2023-06-30
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	682 673	178 210	7 978	7 978
Varav: Aktiekapital	721	645	154	154
Varav: Överkursfond	681 952	177 565	7 823	7 823
Ej utdelade vinstmedel	-494 303	-47 907	197 159	142 418
Vinst eller förlust som godtas	-28 994	-21 489	-19 581	-12 220
Sammanlagda lagstifningsjusteringar av kärnprimärkapital	0	0	0	0
SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL	159 376	108 814	185 555	138 176
Primärkapital	146 324	145 812	0	0
Supplementärkapital	0	0	0	0
SUMMA TOTAL KAPITALBAS	305 699	254 626	185 555	138 176

Moank AB
Org. nr 559000-0237

Specifikation kapitalkrav (tkr)	MFG koncern		Moank	
	Riskvägda exponerings- belopp	Kapitalbaskrav	Riskvägda exponerings- belopp	Kapitalbaskrav
	2024-06-30	2024-06-30	2024-06-30	2024-06-30
Exponeringar mot stat eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot kommuner och regioner	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	157 428	12 594	150 566	12 045
Exponeringar mot företag	396 347	31 708	200 732	16 059
Exponeringar mot hushåll	831 771	66 542	822 969	65 838
Exponering fallerande fordringar	3 596	288	3 596	288
Aktieexponeringar	82 354	6 588	-	-
Andra exponeringar	21 594	1 728	13 941	1 115
Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)	1 493 091	119 447	1 191 804	95 344
Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	78 292	6 263	57 769	4 621
Operativ risk (enl. schablonmetod)	31 099	2 488	37 057	2 965
Totalt Pelare 1	1 602 482	128 199	1 286 631	102 930

Kapitalbehov	Belopp i tkr		% av REA	
	2024-06-30	2024-06-30	2024-06-30	2024-06-30
Kapitalkrav pelare I	128 199	8%	102 930	8%
Kapitalkrav pelare II	27 088	1,7%	18 232	1,4%
Internt bedömd kapitalbuffert	24 037	1,5%	19 299	1,5%
Kombinerat buffertkrav	72 112	4,5%	57 898	5,0%
Total kapitalbehov	251 436	15,7%	198 360	15,4%
Kärnprimärkapital	159 376	9,9%	185 555	14,4%
Kapitalbas	305 699	19,1%	185 555	14,4%

Specifikation kapitalkrav (tkr)	MFG koncern		Moank	
	Riskvägda exponerings- belopp	Kapitalbaskrav	Riskvägda exponerings- belopp	Kapitalbaskrav
	2023-06-30	2023-06-30	2023-06-30	2023-06-30
Exponeringar mot stat eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot kommuner och regioner	-	-	-	-
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	855 338	68 427
Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	20 130	1 610	0	0
Operativ risk (enl. schablonmetod)	7 659	613	8 573	749
Totalt Pelare 1	1 046 734	83 739	864 693	69 175

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

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

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

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

Finansieringskällor	MFG-koncern		Moank	
	2024-06-30	2023-06-30	2024-06-30	2023-06-30
Inlåning från allmänheten	2 667 057	1 435 105	2 667 057	1 435 105
Övriga skulder	18 199	10 936	16 060	6 364
Kapitalbas	305 699	254 627	185 555	138 176
Summa finansieringskällor	2 990 955	1 700 668	2 868 673	1 579 645

Övrig information	MFG-koncern		Moank	
	2024-06-30	2023-06-30	2024-06-30	2023-06-30
Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	14,5%	15,6%	26,2%	14,5%
LCR (%)	520,6%	334,8%	520,6%	293,0%
NSFR (%)	157,4%	126,1%	157,4%	127,2%
Bruttosoliditet (%)	10,2%	15,0%	6,5%	8,7%

Företagets likviditetssituation (tkr)	MFG-koncern 2023-12-31	Moank 2023-12-31
Likviditetsreserv		
Höglikvida tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)	365 351	365 351
Kassa och tillgodohavanden i bank	262 762	123 651
Summa likviditetsreserv	628 113	489 002
Finansieringskällor		
Inlåning från allmänheten	1 885 239	1 885 239
Övriga skulder	38 513	28 749
Kapitalbas	265 696	151 636
Summa finansieringskällor	2 189 448	2 065 624
Övrig information		
Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	33,3%	25,9%
LCR (%)	775,2%	775,2%
NSFR (%)	164,7%	164,7%
Bruttosoliditet (%)	12,1%	7,3%

Moank AB
Org. nr 559000-0237

Denna delårsrapport har inte granskats av bolagets revisorer.

Stockholm den dag som framgår av vår elektroniska underskrift.

Torbjörn Sandahl
Verkställande direktör, Moank AB