

MOANK.

**Årlig risk- och
kapitaltäckningsrapport
2022**

Moank AB
Org.nr 559000-0237

Innehåll

| | |
|--|----------|
| Inledning | 2 |
| Organisation | 2 |
| Konsoliderad situation..... | 2 |
| Organisationsstruktur..... | 2 |
| Riskhantering | 3 |
| Kreditrisk..... | 4 |
| Operativ risk..... | 6 |
| Marknadsrisk..... | 6 |
| Affärsrisk..... | 7 |
| Likviditetsrisk..... | 7 |
| Övrig periodisk information | 8 |

Inledning

Moank AB (org nr 559000-0237) ("Moank" eller "Bolaget") avger i denna rapport information om kapitaltäckning, riskhantering och likviditet. Information avseende 31 december lämnas årligen och senast sista april efterföljande år. Informationen lämnas i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) nr 575/2013, Lag (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, FFFS 2014:12 och FFFS 2010:7. Rapporten omfattar Moank och dess konsoliderade situation.

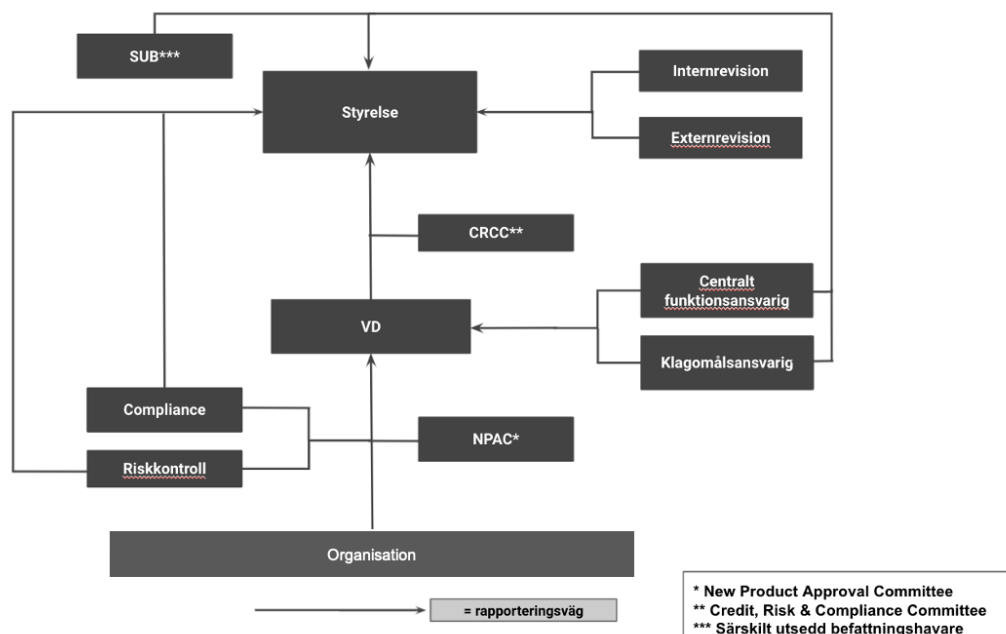
Organisation

Konsoliderad situation

Enligt bedömning uppkommer det en konsoliderad situation för Moank och dess moderbolag Moank Fintech Group AB (org. 556863-0361). Moank Fintech Group AB äger 100% av aktierna i Moank. Tillsammans utgör dessa två bolag Moank och dess konsoliderade situation.

Organisationsstruktur

I syfte att uppnå en organisatorisk struktur som är ändamålsenlig och överblickbar har Moank fördelat funktionerna, ansvarsområdena och rapporteringsvägar inom företaget enligt nedan bild.



Riskhantering

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

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

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

Moanks riskramverk omfattar riskkultur, riskhantering, riskstrategier, riskindikatorer och riskaptiter 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 Moank den vedertagna modellen med de tre försvarslinjerna.

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

Nedan följer en utförligare beskrivning av Moanks tillämpning av försvarslinjerna.

| Styrelsen | | |
|---|---|--|
| Verkställande direktör | | |
| 1:a försvarslinjen | 2:a försvarslinjen | 3:e försvarslinjen |
| <p>Affärsverksamheten</p> <p><i>Ansvar:</i> Funktioner har ansvar för de risker som uppstår i deras respektive verksamheter och ska tillse att verksamhet når sina mål inom ramen för givna riskaptiter och limiter samt mandat</p> <p><i>Arbetsuppgifter:</i> Identifiera, utvärdera, hantera, kontrollera och internt rapportera risker som uppstår i verksamheten</p> <p><i>Rapportering:</i> Rapporterar till verkställande direktör och i förekommande fall till andra försvarslinjen</p> | <p>Kontrollfunktioner</p> <p><i>Ansvar:</i> 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</p> <p><i>Arbetsuppgifter:</i> Sätta standarder och metoder, stödja riskvärderingen samt aggregera och analysera utfall</p> <p><i>Rapportering:</i> Rapporterar till verkställande direktör och styrelsen</p> | <p>Internrevision</p> <p><i>Ansvar:</i> Oberoende utvärdera Moanks interna styrning och kontroll</p> <p><i>Arbetsuppgifter:</i> Primärt granska och utvärdera effektiviteten av första och andra försvarslinjerna samt att säkerställa en hög nivå avseende riskhantering och regelefterlevnad</p> <p><i>Rapportering:</i> Identifierade iakttagelser tillsammans med föreslagna förbättringsområden rapporteras till styrelsen</p> |

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

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

Kreditrisk

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

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

Kreditrisk - utlåning till allmänheten

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

Hushållsexponeringarna är blacolån till konsumenter samt fakturaköp.

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

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

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

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

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

Kreditrisk i likviditetsreserven

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

Kreditrelaterad koncentrationsrisk

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

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

Operativ risk

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

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

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

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

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

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

Marknadsrisk

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

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

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

Affärsrisk

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

För att vara framgångsrikt affärsmässigt ska Moank fortsätta att driva teknisk innovation för att 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

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

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

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

Övrig periodisk information

| Information | Hänvisning |
|--|--|
| Kapitalbehov, kapitalbas och bruttosoliditet | Periodisk information per 31 december 2022 Kapitaltäckning och likviditet |
| Riskvägda exponeringsbelopp | Periodisk information per 31 december 2022 Kapitaltäckning och likviditet |
| Likviditetssituation, LCR och NSFR | Periodisk information per 31 december 2022 Kapitaltäckning och likviditet |
| Övriga nyckeltal | Moanks årsredovisning 2022 |