

ÅRSREDOVISNING

för

Lunar Journey AB

Org.nr. 556968-1744

Styrelsen och verkställande direktören får härmed avlämna årsredovisning för räkenskapsåret 2023-01-01 - 2023-12-31

| Innehåll | Sida |
|--------------------------|------|
| - förvaltningsberättelse | 2 |
| - resultaträkning | 3 |
| - balansräkning | 4 |
| - kassaflödesanalys | 6 |
| - noter | 7 |
| - underskrifter | 28 |

Undertecknad styrelseledamot i Lunar Journey AB intygar härmed, dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkning fastställts på årsstämman den 26 juni 2024. Stämman beslöt tillika godkänna styrelsens förslag till vinstdisposition.

Stockholm 2024-06-27



Mats Persson Bergius

Lunar Journey AB

Org.nr. 556968-1744

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Årsredovisningen är upprättad i svenska kronor, TSEK.

Verksamheten

Verksamhetens art och inriktning

Lunar Journey AB, tidigare Lendify AB ("Bolaget", eller "Lunar Journey") är ett helägt dotterbolag till Lunar Bank A/S ("Lunar Bank"). Lunar Bank är ett danskt kreditinstitut med tillstånd av Finanstilsynet i Danmark. Lunar Bank har rätt att bedriva gränsöverskridande verksamhet i Sverige med stöd av sitt tillstånd, och denna rätt innefattar bl.a. tillhandahållande av betaltjänster. Bolaget ingår i den koncernredovisning som Lunar Group A/S upprättar.

Verksamheten består av serviciering av befintliga lån som finansieras genom Lunar Bank och externa finansiärer. Lunar Journeys verksamhet finansieras genom företagens moderbolag.

Lunar Journey är sedan de förvärvades av Lunar Group A/S på utkontrakterad basis en serviceprovider för låneverksamhet som genom användandet av data och teknik vill effektivisera lånemarknaden och förbättra ekonomin för svenska hushåll. Bolaget vänder sig till kreditvärdiga låntagare som i många fall redan har lån hos någon av bankerna men kan och vill få bättre villkor. Bolagets mål är att ge låntagare rättvisa villkor med lägre ränta. Sedan mitten av 2022 ställs inga nya lån ut.

Säte

Företagets säte är Stockholm.

Förändringar i styrelse och ledning

I januari 2023 lämnade Hanna Bjurström Bolaget. Hannas plats i styrelsen ersattes av Mats Persson Bergius. I april 2023 ersattes styrelseledamöter Jonas Vestergård Leed och Anders Hartlev av Sarah Wahlström.

Viktiga förhållanden och väsentliga händelser

I oktober köpte Bolaget 100% av aktierna i Lendify Sweden 4 AB, org.nr 559195-0620, från Lunar Bank A/S.

I november har Bolaget köpt tillbaka det seniora lånet från en extern finansiär i Lendify Sweden 3 AB, org.nr 559180-2094. Därefter har låneverksamheten i Lendify Sweden 3 sålts vidare till Lunar Bank A/S.

Tidigare under året såldes även Lendify Sweden 4:s låneverksamhet till Lunar Bank A/S.

Förväntad framtida utveckling samt väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Bolaget utsätts genom sin verksamhet för olika risker: kreditrisk, marknadsrisk (ränterisk i verkligt värde samt ränterisk i kassaflödet), likviditetsrisk och operationell risk.

Bolagets övergripande riskhanteringspolicy fokuserar på oförutsägbarheten på de finansiella marknaderna och eftersträvar att minimera potentiella ogynnsamma effekter på bolagets finansiella resultat. Riskhanteringen sköts av företagsledningen enligt policys som fastställts av styrelsen. Förutom interna processer och kontroller har Bolaget tre kontrollfunktioner (riskkontroll, regelefterlevnad och internrevision) för att säkerställa att Bolaget agerar enligt framtagna regler och policys. Efter Lunar Group A/S förvärv hanteras kontrollfunktionerna av moderbolaget i Danmark.

Värdepapperiseringar

Bolaget gör löpande bedömningar och uppskattningar i samband med tillämpning av redovisningsprinciperna. Lunar Journey bedöms ha bestämmande inflytande samt kontroll över rösträtter i respektive dotterbolag, Lendify Sweden 3 (upphört under 2023) och Lendify Sweden 5 AB som används för värdepapperiseringsstrukturer.

Lunar Journey AB

Org.nr. 556968-1744

Bolaget har vidare bedömt att transaktionerna inte uppfyller villkor för att överföra de finansiella tillgångarna då Bolaget inte har förpliktelse att föra varje kassaflöde vidare. Då villkor för bortbokning av tillgångar inte uppfylls redovisas fortsatt lånefordringarna i Lunar Journey. Bedömningen grundar sig också på antagandet om att dotterbolagens obligationer förväntas inlösas i förtid, vid viss tidpunkt, vilket innebär att efterföljande kassaflöden från lånefordringarna tillfaller Lunar Journey.

Förväntade kreditförluster

Beräkningen av förväntade kreditförluster görs på avtalsnivå i linje med IFRS 9 och Bolaget har utvecklat metod och modeller för beräkning och skattning av förväntade kreditförluster. Denna typ av skattning kan göras med en rad olika modeller. Bolaget har utformat sin metod utifrån den bäst tillgängliga informationen som till exempel historisk data om motpartens egenskaper.

Källor till osäkerheter i uppskattningar

I den löpande verksamheten tillämpas olika uppskattningar som beror på en mängd datakällor. Sådana datakällor, såsom (1) ökad kreditrisk, (2) ökad sannolikhet för fallissemang och/eller förlust vid fallissemang, eller (3) förändring av förväntad löptid, kan innebära osäkerheter och risk för värdejusteringar.

Hållbarhetsupplysning

Bolagets styrelse och ledning arbetar utifrån långsiktiga strategier för att skapa hållbara relationer mellan bolag, kunder och anställda och andra intressenter. Strategier och målsättningar ses över regelbundet för att på bästa sätt anpassas efter omvärldsförändringar och andra påverkansfaktorer som påverkar Bolaget och dess nyckelintressenter. Nedan följer de viktigaste hållbarhetsfrågor som Bolaget arbetar med:

Rättvisa räntor

Bolaget vill kunna erbjuda låntagare bättre räntor för att på så sätt skapa en hållbar ekonomisk situation för fler människor. Genom ett högt tekniskt användande kan Bolaget bedriva en kostnadseffektiv verksamhet vilket resulterar i att kunderna kan erbjudas bättre räntor men med bibehållen marginal. Kraven på låntagarna är höga och kreditbeslut tas utifrån extensiv informations- och dataanalys för att minimera risken att låntagare, genom att ta lån, försätter sig i en dålig ekonomisk situation.

Stävja finansiell brottslighet

Lunar arbetar kontinuerligt med att identifiera och rapportera misstänkt finansiell brottslighet. Bolaget avsätter betydande resurser för att motverka finansiell brottslighet och på så sätt bidra till ett välfungerande finansiellt ekosystem.

Arbetsförhållanden

Lunar Journeys medarbetare är Bolagets viktigaste resurs och det är ledningens målsättning att driva en arbetsplats fri från fördomar, ojämställdhet och andra orättvisor. Att bibehålla kompetens i Bolaget och vidareutveckla medarbetarnas kunskaper och drivkrafter är en grundförutsättning för att skapa en hållbar och framgångsrik verksamhet.

Händelser efter balansdagen

Vid räkenskapsårets slut är Lunar Journey AB ägare till samtliga aktier i dotterbolaget Lendify Technologies AB. Den 19 mars 2024 fusioneras Lendify Technologies AB med Lunar Journey AB. Bolagets styrelse har gjort bedömningen att fusion medför effektivare administration och minskade kostnader.

Framtida finansiering

Lunar Journey kommer fortsatt att finansieras genom moderbolaget som befinner sig i en tillväxtfas. Ett nyckelfokus för Lunar Bank under 2024 är att erbjuda produkter anpassade efter lokala behov i hela Norden. Produktportföljen kommer ständigt att uppdateras med erbjudanden som övergripande stödjer Lunarkoncernens mål och strategi. Med bakgrund av Lunar Banks tvist med Instabank har ledningen ansett det nödvändigt att pausa ambitionerna inom egen utlåning och istället fokusera mer på tredje partnerlösningar för kunderna.

Lunar Journey AB

Org.nr. 556968-1744

Flerårsöversikt*

| | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
|-------------------------------|---------|---------|-----------|-----------|
| Nettoomsättning | 75 687 | 94 677 | 203 470 | 187 399 |
| Res. efter finansiella poster | 48 545 | 56 625 | 585 645 | -205 263 |
| Balansomslutning | 601 505 | 918 850 | 2 801 190 | 2 423 825 |
| Soliditet (%) | 25,40 | 11,34 | 34,5 | 14,0 |

*Definitioner av nyckeltal, se noter

Förändringar i eget kapital

| | Aktiekapital | Balanserat resultat | Årets resultat | Summa eget kapital |
|-------------------------|--------------|---------------------|----------------|--------------------|
| Belopp vid årets ingång | 1 706 | 42 642 | 59 929 | 104 277 |
| Balanseras i ny räkning | | 59 929 | -59 929 | 0 |
| Årets resultat | | | 48 545 | 48 545 |
| Belopp vid årets utgång | 1 706 | 102 571 | 48 545 | 152 822 |

Resultatdisposition (kronor)

Förslag till disposition av bolagets vinst

| | |
|---------------------------------|--------------------|
| Till årsstämman förfogande står | |
| balanserad vinst | 102 571 005 |
| årets vinst | 48 545 259 |
| | <u>151 116 264</u> |
| Styrelsen föreslår att | |
| i ny räkning överföres | 151 116 264 |
| | <u>151 116 264</u> |

Beträffande bolagets resultat och ställning i övrigt hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande noter.

Rapport över resultat och övrigt totalresultat

| Belopp i miljoner kronor | 2023 | 2022 |
|--------------------------|------|------|
| Periodens resultat | 48,5 | 59,9 |
| Periodens totalresultat | 48,5 | 59,9 |

Lunar Journey AB

Org.nr. 556968-1744

RESULTATRÄKNING

| | Not | 2023-01-01 2023-12-31 | 2022-01-01 2022-12-31 |
|--|---------|--------------------------|--------------------------|
| Rörelsens intäkter m.m. | 3 | | |
| Nettoomsättning | | 11 258 | 13 430 |
| Ränteintäkter enligt effektivräntemetoden | 2 | 64 429 | 81 247 |
| Övriga rörelseintäkter | | <u>128 487</u> | <u>196 138</u> |
| | | 204 174 | 290 815 |
| Rörelsens kostnader | | | |
| Räntekostnader | 9 | -55 235 | -46 648 |
| Övriga externa kostnader | 4, 5, 6 | -78 951 | -118 404 |
| Personalkostnader | 7 | -74 290 | -107 811 |
| Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar | 11 | -705 | -1 341 |
| Övriga rörelsekostnader | | <u>-328</u> | <u>0</u> |
| | | -209 509 | -274 204 |
| Rörelseresultat | | -5 335 | 16 611 |
| Resultat från finansiella poster | | | |
| Resultat från andelar i koncernföretag | | 25 844 | 63 337 |
| Resultat från övriga värdepapper och fordringar som är anläggningstillgångar | 12 | -27 003 | -10 816 |
| Utdelning från dotterbolag | | 38 010 | 0 |
| Ränteintäkter | 8 | <u>17 029</u> | <u>-12 507</u> |
| | | 53 880 | 40 014 |
| Resultat efter finansiella poster | | 48 545 | 56 625 |
| Bokslutsdispositioner | | | |
| Erhållna koncernbidrag | | 72 500 | 45 901 |
| Lämnade koncernbidrag | | <u>-72 500</u> | <u>-42 597</u> |
| | | 0 | 3 304 |
| Resultat före skatt | | 48 545 | 59 929 |
| Skatt på årets resultat | 10 | 0 | 0 |
| Årets resultat | | <u>48 545</u> | <u>59 929</u> |

ank=20240701:2024070204348

Lunar Journey AB

Org.nr. 556968-1744

BALANSRÄKNING**TILLGÅNGAR****Anläggningstillgångar****Materiella anläggningstillgångar**

Materiella anläggningstillgångar

Not

2023-12-31

2022-12-31

11

1 845

1 845

1 487

1 487

Finansiella anläggningstillgångar

Andelar i koncernföretag

12

26 658

38 790

Andra långfristiga fordringar

4,14

338 024

364 682

666 888

705 678

Summa anläggningstillgångar

366 527

707 165

Omsättningstillgångar**Kortfristiga fordringar**

Kundfordringar

2 362

2 451

Fordringar hos koncernföretag

13

206 434

182 065

Övriga fordringar

2 220

312

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

15

10 992

222 008

6 957

191 785

Kassa och bank

Kassa och bank

19

12 970

19 900

Summa kassa och bank

12 970

19 900

Summa omsättningstillgångar

234 978

211 685

SUMMA TILLGÅNGAR**601 505****918 850**

ank=20240701;2024070204349

Lunar Journey AB

Org.nr. 556968-1744

BALANSRÄKNING

| | | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|--|------------|----------------|----------------|
| EGET KAPITAL OCH SKULDER | Not | | |
| Eget kapital | | | |
| Bundet eget kapital | | | |
| Aktiekapital | 16 | <u>1 706</u> | <u>1 706</u> |
| | | 1 706 | 1 706 |
| Fritt eget kapital | | | |
| Balanserat resultat | | 102 571 | 42 642 |
| Årets resultat | | <u>48 545</u> | <u>59 929</u> |
| | | 151 116 | 102 571 |
| Summa eget kapital | | <u>152 822</u> | <u>104 277</u> |
| Långfristiga skulder | | | |
| Övriga skulder | 17 | <u>225 942</u> | <u>525 451</u> |
| Summa långfristiga skulder | | 225 942 | 525 451 |
| Kortfristiga skulder | | | |
| Leverantörsskulder | | 459 | 6 275 |
| Skulder till koncernföretag | 17 | 203 660 | 250 321 |
| Övriga skulder | 17 | 1 482 | 3 169 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 18 | <u>17 140</u> | <u>29 357</u> |
| Summa kortfristiga skulder | | 222 741 | 289 122 |
| SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER | | 601 505 | 918 850 |

ank=20240701:2024070204350

Lunar Journey AB

Org.nr. 556968-1744

KASSAFLÖDESANALYS

| | Not | 2023-01-01 2023-12-31 | 2022-01-01 2022-12-31 |
|---|-----|--------------------------|--------------------------|
| Den löpande verksamheten | | | |
| Resultat efter finansiella poster | | -5 335 | 56 625 |
| Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet | 21 | 56 390 | -44 486 |
| Erhållen ränta m.m. | | 17 029 | 0 |
| Erhållen utdelning | | 38 010 | 0 |
| Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital | | <u>106 095</u> | <u>12 139</u> |
| Kassaflöde från förändringar av rörelsekapital | | | |
| Ökning (-)/Minskning (+) av rörelsefordringar | | 5 988 | 802 918 |
| Ökning (+)/Minskning (-) av rörelseskulder | | -66 381 | 123 907 |
| Kassaflöde från den löpande verksamheten | | <u>45 702</u> | <u>938 964</u> |
| Investeringsverksamheten | | | |
| Förvärv av inventarier, verktyg och installationer | 11 | -1 391 | -1 421 |
| Förvärv av koncernföretag | 12 | -14 871 | 0 |
| Avyttring av dotterföretag/rörelse, netto likviditetspåverkan | | 0 | 6 100 |
| Avyttring av finansiella anläggningstillgångar | 14 | 263 140 | 1 092 425 |
| Kassaflöde från investeringsverksamheten | | <u>246 878</u> | <u>1 097 103</u> |
| Finansieringsverksamheten | | | |
| Dividend till aktieägaren | | 0 | -920 696 |
| Emissionskostnader | | 0 | -989 |
| Amortering långfristiga lån | | -299 509 | -1 117 992 |
| Kassaflöde från finansieringsverksamheten | | <u>-299 509</u> | <u>-2 039 677</u> |
| Förändring av likvida medel | | | |
| Likvida medel vid årets början | | -6 929 | -3 609 |
| | | 19 900 | 23 509 |
| Likvida medel vid årets slut | 19 | <u>12 970</u> | <u>19 900</u> |

ank=20240701:2024070204351

Lunar Journey AB

Org.nr. 556968-1744

NOTER

Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med Årsredovisningslagen (1995: 1554) och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. RFR 2 innebär att bolaget i årsredovisningen för den juridiska personen ska tillämpa samtliga EU godkända IFRS och uttalanden så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. IFRS avser International Financial Reporting Standards (IFRS) utgivna av International Accounting Standards Board (IASB) och tolkningar som utfärdats av IFRS Interpretations Committee (IFRS IC) sådana de antagits av EU.

Lunar Journey AB upprättar ingen koncernredovisning med stöd av Årsredovisningslagen kap.7 § 2. Koncernredovisning upprättas i stället av moderbolaget Lunar Group A/S i Danmark.

De nedan angivna redovisningsprinciperna har, med de undantag som närmare beskrivs, tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i Bolagets finansiella rapporter. Det bedöms att inga andra IFRS eller relaterade tolkningar som trädde i kraft för första gången för räkenskapsåret med början 1 januari 2023 har haft en väsentlig inverkan på Bolagets redovisning.

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Att upprätta de finansiella rapporterna kräver att företagsledningen gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Verkliga utfallet kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar.

Uppskattningarna och antagandena ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkat denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder. Bedömningar gjorda av företagsledningen som har en betydande inverkan på de finansiella rapporterna och gjorda uppskattningar som kan medföra väsentliga justeringar i det påföljande årets finansiella rapporter beskrivs närmare i Not 2.

Klassificering m.m.

Anläggningstillgångar består i allt väsentligt av belopp som förväntas återvinnas eller betalas efter mer än tolv månader räknat från balansdagen medan omsättningstillgångar i allt väsentligt består av belopp som förväntas återvinnas eller betalas inom tolv månader räknat från balansdagen.

Långfristiga skulder utgörs i allt väsentligt av belopp som Lunar Journey per rapportperiodens slut har en ovillkorad rätt att välja att betala längre bort i tiden än tolv månader efter rapportperiodens slut. Har Lunar Journey inte en sådan rätt per rapportperiodens slut - eller innehas skuld för handel eller förväntas skuld regleras inom den normala verksamhetscykeln - redovisas skuldbeloppet som kortfristig skuld.

Övriga tillgångar, avsättningar och skulder

Tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde. Bolaget har för närvarande inga finansiella tillgångar eller skulder som värderas till verkligt värde i resultatet eller i övrigt totalresultat.

Lunar Journey AB

Org.nr. 556968-1744

NOTER

Intäktsredovisning

Lunar Journeys intäkter består primärt av ränteintäkter, serviceavgifter samt uppläggningsavgifter som erlaggs av låntagaren vid förmedling av lån. Lunar Journey erhåller i större omfattning serviceintäkter som redovisas i posten övriga intäkter.

Ränteintäkter eller räntekostnader redovisas enligt effektivräntemetoden. Effektivräntan är den ränta som exakt diskonterar de uppskattade framtida in- och utbetalningarna under den förväntade löptiden för det finansiella instrumentet till redovisat bruttovärde för den finansiella tillgången, eller det upplupna anskaffningsvärdet för den finansiella skulden. Ränteintäkter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall periodiserade belopp av erhållna avgifter som medräknas i effektivräntan, transaktionskostnader och eventuella rabatter, premier och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran/skulden och det belopp som regleras vid förfall. För kreditförsämrade finansiella tillgångar redovisas ränteintäkter på basis av tillgångarnas nettoredovisade värde i steg 3 och på bruttoredovisat värde (dvs. exklusive förlustreserv) för tillgångar i steg 1-2.

Provisions- och avgiftsintäkterna redovisas vid den tidpunkt när prestationsåtagandet är uppfyllt, vilket är när kontrollen av varan eller tjänsten är överförd till kunden. Intäkterna återspeglar vanligtvis den ersättning som förväntas som utbyte för dessa varor eller tjänster. När ersättningen inkluderar en rörlig ersättning, till exempel rabatt eller återbäring eller prestationsbaserade delar, redovisas intäkten först när det är högst troligt att ingen återbetalning av beloppet kommer ske. Den totala ersättningen fördelas för varje prestationsåtagande och beror på om prestationsåtagandena är uppfyllda vid en viss specifik tidpunkt eller över tid.

Företagets olika avgifts- och provisionsintäkter redovisas enligt följande:

- Provisioner och avgifter som är en integrerad del av effektivräntan redovisas för finansiella instrument som värderas till upplupet anskaffningsvärde som en del av anskaffningsvärdet på den relaterade tillgången som periodiseras med tillämpning av effektivräntemetoden och, redovisas därmed som ränteintäkt och inte som provisionsintäkt. Dessa provisioner och avgifter utgörs främst av uppläggningsavgifter för lån samt avgifter för tillhandahållande av kreditfacilitet eller annan typ av lånelöfte i det fall som det är sannolikt att kreditfaciliteten kommer att utnyttjas.
- Provisioner och avgifter som är intjänade i takt med att tjänsterna löpande utförs. Till dessa avgifter hör främst serviceavgifter samt förmedling och administration av försäkringar avseende låneskydd. Dessa avgifter och provisioner periodiseras som intäkt över den period som tjänsten utförs.
- Provisioner och avgifter som är intjänade när en viss tjänst utförts. Dessa provisioner och avgifter är i allmänhet relaterade till en viss specifikt utförd transaktion och redovisas omedelbart som intäkt. Hit hör olika typer av avgifter som aviseringsavgifter, påminnelseavgifter samt inkassoavgifter.

Andelar i koncernföretag

Dotterföretag är företag som står under ett bestämmande inflytande från Lunar Journey. Bestämmande inflytande föreligger om Lunar Journey har inflytande över investeringsobjektet, är exponerad för eller har rätt till rörlig avkastning från sitt engagemang samt kan använda sitt inflytande över investeringen till att påverka avkastningen. Vid bedömningen om ett bestämmande inflytande föreligger, beaktas potentiella röstberättigande aktier samt om de facto kontroll föreligger.

Dotterföretag redovisas enligt anskaffningsvärdemetoden. Förvärvsrelaterade kostnader för dotterföretag ingår som en del i anskaffningsvärdet för andelar i dotterföretag. Det redovisade värdet för andelar i dotterföretag prövas avseende eventuell nedskrivningsbehov då indikation på nedskrivningsbehov föreligger.

Koncernbidrag och aktieägartillskott

Ett koncernbidrag som bolaget lämnar eller mottar redovisas enligt alternativregeln, dvs som bokslutsdisposition.

Lunar Journey AB

Org.nr. 556968-1744

NOTER

Finansiella instrument

Bolaget tillämpar IFRS 9 Finansiella Instrument.

Redovisning och första värderingen

Kundfordringar och utfärdade skuldinstrument redovisas när de är utgivna. Övriga finansiella tillgångar och finansiella skulder redovisas när Bolaget blir part i instrumentets avtalsmässiga villkor. Lånelöften redovisas inte i balansräkningen förutom eventuell reserv för förväntade kreditförluster.

Lunar Journeys finansiella tillgångar och finansiella skulder redovisas initialt till instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader, förutom för derivat och de instrument som redovisas till verkligt värde via resultatet, som redovisas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader. En kundfordring utan en betydande finansieringskomponent värderas till transaktionspriset.

Klassificering och efterföljande värdering

Vid första redovisningstillfället klassificeras en finansiell tillgång som värderad till: upplupet anskaffningsvärde; verkligt värde via övrigt totalresultat - skuldinstrumentsinvestering; verkligt värde via övrigt totalresultat - egetkapitalinvestering; eller verkligt värde via resultatet.

En finansiell tillgång ska värderas till upplupet anskaffningsvärde om den uppfyller båda följande villkor och inte identifierats som värderad till verkligt värde via resultatet:

- Den innehas inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att erhålla avtalsenliga kassaflöden,
- De avtalade villkoren för den finansiella tillgången ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet.

Bolagets samtliga finansiella tillgångar är klassificerade till upplupet anskaffningsvärde.

Alla finansiella tillgångar som inte klassificeras som värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat värderas till verkligt värde via resultatet. Vid första redovisningstillfället kan Bolaget oåterkalleligen identifiera en finansiell tillgång som annars uppfyller villkoren för att värderas till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat, som värderad till verkligt värde via resultatet om detta eliminerar eller i betydande utsträckning minskar inkonsekvenser i redovisningen som annars skulle uppkomma.

Finansiella tillgångar - Bedömning av affärsmodell

Bolaget gör en bedömning på portföljnivå av syftet med affärsmodellen för innehavet av en finansiell tillgång eftersom detta bäst återspeglar hur affärerna hanteras och hur information delges ledningen. Den information som tas i beaktande omfattar:

- Fastställda policys och mål för portföljen och hanteringen av dessa policys i praktiken. Detta omfattar huruvida ledningens strategi fokuserar på intjäning av de avtalsenliga ränteintäkterna, bevara en särskild ränteprofil, anpassa durationen för de finansiella tillgångarna till durationen för relaterade skulder eller förväntade kassaflöden, eller realisera kassaflöden genom att sälja tillgångarna.

- Hur affärsmodellens resultat bedöms och rapporteras till Bolagets ledning.

- De risker som påverkar affärsmodellens resultat (och de finansiella tillgångarna inom denna affärsmodell) och hur dessa risker hanteras.

- Hur företagets chefer kompenseras (t ex om kompensationen grundas på det verkliga värdet på de tillgångar som förvaltas eller på de avtalsenliga kassaflöden som erhålls), och frekvensen, volymen och tidpunkten för försäljning av finansiella tillgångar under föregående perioder, skälen för dessa försäljningar och förväntningar om framtida försäljningar.

Lunar Journey AB

Org.nr. 556968-1744

NOTER

Överföringar av finansiella tillgångar till tredje part i transaktioner som inte kvalificerar för bortbokning ses inte som försäljning i affärsmodellsbedömningen, vilket är i linje med Bolagets fortsatta redovisning av tillgångarna. I de låneportföljer som är pantsatta till förmån för värdepappersprogram säljs lånefordringar som är kreditförsämrade till inkasso i enlighet med gällande avtal och dokumenterade investeringsprinciper. Dessa försäljningar sker som en del av kreditriskhaneringen och är försäljningar till följd av ökad kreditrisk. Försäljningarna till inkasso är en del av affärsmodellen att inneha tillgångar för att samla in avtalsenliga kassaflöden.

Finansiella tillgångar som innehas för handel eller förvaltas och vars resultat utvärderas baserat på verkligt värde värderas till verkligt värde via resultatet.

Finansiella tillgångar - Bedömning huruvida avtalsenliga kassaflöden är enbart betalningar & ränta

För syftet med denna bedömning så definieras "kapitalbelopp" som det verkliga värdet på den finansiella tillgången vid första redovisningstillfället. "Ränta" definieras som ersättning för tidsvärdet på pengar och kreditrisken som associeras med det utestående kapitalbeloppet under en viss tidsperiod och för andra grundlånarisker och kostnader (t.ex. likviditetsrisk och administrativa kostnader) och vinstmarginal.

I bedömningen kring huruvida de avtalsenliga kassaflödena är enbart betalningar av kapitalbelopp och ränta tar Bolaget hänsyn till instrumentets avtalsenliga villkor. Detta inkluderar att bedöma huruvida den finansiella tillgången innehåller ett avtalsenligt villkor som skulle kunna förändra tidpunkten eller beloppet för avtalsenliga kassaflöden så att detta förhållande inte uppfylls. I bedömningen av detta tar Bolaget hänsyn till:

- Betingade händelser som skulle förändra beloppet eller tidpunkten för kassaflöden.
- Villkor som kan justera den avtalsenliga kupongräntan, inklusive rörlig-ränta-egenskaper.
- Förtidsbetalnings- och förlängningsinslag.
- Villkor som begränsar Bolagets anspråk på kassaflöden från specifika tillgångar.

Ett avtalsvillkor för förtida betalning är i linje med kriteriet för endast betalning av kapitalbelopp och ränta om det förutbetalda beloppet i allt väsentligt representerar obetalda belopp av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet, vilket kan inkludera rimlig ersättning för förtida uppsägning av avtalet. Dessutom, för en finansiell tillgång som företaget köper till en över- eller underkurs i förhållande till det avtalade nominella beloppet, ett avtalsvillkor som tillåter eller föreskriver förtida betalning till ett belopp som i allt väsentligt representerar det avtalade nominella beloppet plus ackumulerad (men obetald) avtalsenlig ränta (vilken också kan inkludera rimlig ersättning för förtida uppsägning) behandlas konsekvent med detta villkor om det verkliga värdet på förtidsbetalningsinslaget är oväsentligt vid det första redovisningstillfället. Den påföljande värderingen för dessa tillgångar sker till upplupet anskaffningsvärde med effektivräntemetoden. Det upplupna anskaffningsvärdet minskas med nedskrivningar. Räntekostnader, valutakursvinster och -förluster samt nedskrivningar redovisas i resultatet. Vinster eller förluster som uppstår vid bortbokning redovisas i resultatet.

Finansiella skulder

Finansiella skulder klassificeras som värderade till upplupet anskaffningsvärde. Påföljande värdering av finansiella skulder sker till upplupet anskaffningsvärde med effektivräntemetoden. Räntekostnader och valutakursvinster och -förluster redovisas i resultatet. Vinster eller förluster vid borttagning från redovisningen redovisas också i resultatet.

Finansiella skulder som uppkommer när en överföring av en finansiell tillgång inte uppfyller villkoren för att tas bort från rapporten över finansiell ställning eller när fortsatt engagemang är tillämpligt, värderas på ett sådant sätt att det redovisade värdet netto för tillgången och den hänförliga skulden är upplupet anskaffningsvärde för de kassaflöden som företaget behållit. Räntekostnaderna från ej bortbokad tillgång och räntekostnaderna från hänförlig skuld redovisas separat i resultatet. Skuldens förväntade kassaflöden baseras på förväntade kassaflöden från lånetillgångarna. Vid förändring av förväntade kassaflöden, justeras skuldens redovisade värde genom diskonteringen till ursprunglig effektivränta. Sådan skuldombvärdering inkluderas i den redovisade räntekostnaden i resultatet. Förändring av förväntade kassaflöden enligt referens till marknadsränta, STIBOR, justerar inte skuldens redovisade värde.

Lunar Journey AB

Org.nr. 556968-1744

NOTER

Ett inbäddat derivat är en del av ett sammansatt kontrakt som också omfattar ett värdekontrakt som inte är ett derivat, vilket innebär att vissa av det sammansatta instrumentets kassaflöden varierar på ett sätt som liknar kassaflödena för fristående derivat. Inbäddade derivat i form av kontrollen över option avseende återköp av dotterbolagens emitterade obligationer till tredje parter som påverkar hänförlig skuld till ej bortbokade tillgångar har bedömts vara nära förknippade med värdekontraktet. Härmed redovisas dessa inbäddade derivat inte separat, utan påverkar förväntade kassaflöden enligt effektivräntemetoden.

Borttagande från rapporten över finansiell ställning (bortbokning)

Bolaget tar bort en finansiell tillgång från rapporten över finansiell ställning när de avtalsenliga rättigheterna till kassaflödena från den finansiella tillgången upphör, eller om den överför rätten att ta emot de avtalsenliga kassaflödena genom en transaktion. I det fall en finansiell tillgång överförs, men risker och fördelar förknippade med ägandet av tillgången i allt väsentligt kvarstår, redovisas tillgången fortsatt i sin helhet i rapporten över finansiell ställning.

En hänförlig finansiell skuld redovisas motsvarande den ersättning som erhållits. Under efterföljande perioder redovisas varje intäkt från den överförda tillgången och varje uppkommen kostnad för den finansiella skulden. Om Bolaget varken överför eller behåller i allt väsentligt alla de risker och fördelar som är förknippade med ägande av en överförd finansiell tillgång och behåller kontrollen över den överförda tillgången, fortsätter Bolaget att redovisa den överförda tillgången i den omfattning Bolaget har ett fortsatt engagemang i den. Den omfattning som Bolaget har ett fortsatt engagemang i den överförda tillgången är den omfattning i vilken den är exponerad för förändringar i värdet på den överförda tillgången. Exempelvis vid kort eller lång option på den överförda tillgången motsvarar Bolagets engagemang beloppet för den överförda tillgång som Bolaget kan återköpa. Huruvida kontroll behållits beror på om mottagaren har möjlighet att sälja tillgången. Om mottagaren har praktisk möjlighet att sälja tillgången i sin helhet till en fristående tredje part och ensidigt kan utnyttja denna möjlighet utan att behöva införa ytterligare begränsningar på överföringen har Bolaget inte behållit kontrollen.

I alla andra fall har Bolaget behållit kontrollen. Vid redovisning enligt fortsatt engagemang, redovisas en hänförlig skuld som värderas på ett sådant sätt att det redovisade värdet netto för den överförda tillgången och den hänförliga skulden är upplupet anskaffningsvärde för de rättigheter och förpliktelser som företaget behållit, om den överförda tillgången värderas till upplupet anskaffningsvärde. Fortsatt redovisas varje intäkt från den överförda tillgången till den grad som motsvarar dess fortsatta engagemang och varje uppkommen kostnad för den hänförliga skulden.

Bolaget emitterar lånefordringar som överförs till dotterbolag som därefter emitterar obligationer vars betalningar baseras på lånefordringarnas kassaflöden. Dessa värdepapperiseringsprogram medför inte någon bortbokning för Bolaget som fortsatt redovisar lånefordringarna i sin helhet och härmed redovisar en hänförlig skuld.

Bedömningar gjorda av företagsledningen vid tillämpningen av IFRS 9 avseende borttagande från rapporten över finansiell ställning (bortbokning) framgår av not 2.

Finansiella skulder

Bolaget bokar bort en finansiell skuld från rapporten över finansiell ställning när de åtaganden som anges i avtalet fullgörs, annulleras eller upphör. Bolaget bokar också bort en finansiell skuld när de avtalsenliga villkoren modifieras och kassaflödena från den modifierade skulden är väsentligt annorlunda. I det fallet redovisas en ny finansiell skuld till verkligt värde baserat på de modifierade villkoren. När en finansiell skuld bokas bort redovisas skillnaden mellan det redovisade värdet som har tagits bort och den ersättning som har betalats (inklusive överförda icke-monetära tillgångar eller antagna skulder) i resultatet.

Kvittning

Finansiella tillgångar och finansiella skulder ska kvittas och redovisas med ett nettobelopp i rapporten över finansiell ställning endast när Bolaget har en legal rätt att kvitta de redovisade beloppen och har för avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

Lunar Journey AB

Org.nr. 556968-1744

NOTER

Materiella anläggningstillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas i Bolaget till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. I anskaffningsvärdet ingår inköpspriset samt utgifter direkt hänförliga till tillgången för att bringa den på plats och i skick för att utnyttjas i enlighet med syftet med anskaffningen. Låneutgifter som är direkt hänförliga till inköp, konstruktion eller produktion av tillgångar som tar en betydande tid i anspråk att färdigställa för avsedd användning eller försäljning ingår i anskaffningsvärdet. Redovisningsprinciper för nedskrivningar framgår nedan.

Det redovisade värdet för en materiell anläggningstillgång tas bort ur balansräkningen vid utrangering eller avyttring eller när inga framtida ekonomiska fördelar väntas från användning eller utrangering/avyttring av tillgången. Vinst eller förlust som uppkommer vid avyttring eller utrangering av en tillgång utgörs av skillnaden mellan försäljningspriset och tillgångens redovisade värde med avdrag för direkta försäljningskostnader. Vinst och förlust redovisas som övrig rörelseintäkt/-kostnad. Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod. Bolaget tillämpar komponentavskrivning vilket innebär att komponenternas bedömda nyttjandeperiod ligger till grund för avskrivningen. Beräknade nyttjandeperioder:

- Förbättringar på annans fastighet: 5 år
- Inventarier, verktyg och installationer: 3 år

Använda avskrivningsmetoder, restvärden och nyttjandeperioder omprövas vid varje årsslut.

Nedskrivningar

Bolagets redovisade tillgångar bedöms vid varje balansdag för att avgöra om det finns indikation på nedskrivningsbehov. IAS 36 tillämpas avseende nedskrivningar av andra tillgångar än finansiella tillgångar vilka redovisas enligt IFRS 9. För undantagna tillgångar enligt ovan bedöms det redovisade värdet enligt respektive standard.

Återföring av nedskrivning

En nedskrivning av tillgångar som ingår i IAS 36 tillämpningsområde reverseras om det både finns indikation på att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger och det har skett en förändring i de antaganden som låg till grund för beräkningen av återvinningsvärdet. En reversering görs endast i den utsträckning som tillgångens redovisade värde efter återföring inte överstiger det redovisade värde som skulle ha redovisats, med avdrag för avskrivning där så är aktuellt, om ingen nedskrivning gjorts.

Nedskrivning av finansiella tillgångar

Finansiella tillgångar, förutom de som klassificeras till verkligt värde via resultatet eller egetkapitalinstrument som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat, omfattas av nedskrivning för förväntade kreditförluster. Härtill sker reservering för förväntade kreditförluster för utställda finansiella garantier och utställda låneåtaganden. Nedskrivning för kreditförluster enligt IFRS 9 är framåtblickande och en förlustreservering görs när det finns en exponering för kreditrisk, vanligtvis vid första redovisningstillfället för en tillgång eller fordran. Förväntade kreditförluster återspeglar nuvärdet av alla underskott i kassaflöden hänförliga till fallissemang antingen för de nästkommande 12 månaderna eller för den förväntade återstående löptiden för det finansiella instrumentet, beroende på tillgångsslag och på kreditförsäkring sedan första redovisningstillfället.

Lunar Journey AB

Org.nr. 556968-1744

NOTER

Redovisning av förväntade kreditförluster

Bolaget följer en "tre-steps"-modell för reservering av befarade kreditförluster. Modellen är baserad på förändringar i kreditkvaliteten sedan första redovisningen. En kredit som varit föremål för en betydande ökning av kreditrisk ingår inte längre i steg 1 utan i steg 2 (förutsatt att den inte är kreditförsämrad). När låntagaren har förfallna obetalda belopp äldre än 30 dagar så betraktas dessa exponeringar alltid som exponeringar som har en väsentlig ökning av kreditrisk. Om denna klassificering i ett senare skede har förbättrats i tillräcklig grad för att en betydande ökning av kreditrisk inte längre anses föreligga vid jämförelse med riskklassificering vid ursprunglig redovisning, kommer krediten att återföras från steg 2 till steg 1.

Kreditförsämrade lån

Förlustreserveringen redovisas för den återstående löptiden för kreditförsämrade exponeringar när en eller flera händelser som har en negativ inverkan på de förväntade framtida kassaflödena för den finansiella tillgången har inträffat (steg 3). Ett lån anses vara kreditförsämrat utifrån samma förutsättningar som enligt tidigare principer vid definitionen av osäkert lån, dvs. när låntagaren har betalningar som är försenade minst 90 dagar eller när det finns andra belägg i form av observerbara uppgifter om följande händelser:

- Betydande finansiella svårigheter hos låntagaren.
- Det anses sannolikt att låntagaren kommer att gå i konkurs eller få skuldsanering.
- Misstänkt bedrägerifall.
- Om ett lån som tidigare ansetts vara kreditförsämrat inte längre är det, sker en omföring antingen till steg 2 eller 1.

Leasing

När ett avtal ingås bedömer Bolaget om avtalet är, eller innehåller, ett leasingavtal. Ett avtal är, eller innehåller, ett leasingavtal om avtalet överlåter rätten att under en viss period bestämma över användningen av en identifierad tillgång i utbyte mot ersättning. Samtliga leasingavgifter redovisas som kostnad linjärt över leasingperioden, då Bolaget har valt att tillämpa RFR 2 och K3:s regel om att redovisa samtliga leasingavtal som operationella. Detta gäller även om betalningarna fördelas på annat sätt.

Inkomstskatt

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i årets resultat. Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen. Till aktuell skatt hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder. Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden med utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Värderingen av uppskjuten skatt baserar sig på hur underliggande tillgångar eller skulder förväntas bli realiserade eller reglerade. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av de skattesatser och skatteregler som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen. Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att kunna nyttjas. Uppskjutna skattefordringar relaterade till underskottsavdrag har inte värderats i bolagets balansräkning på grund av osäkerhet i sannolikheten att de ska kunna nyttjas.

Ersättningar till anställda

Kortfristiga ersättningar till anställda beräknas utan diskontering och redovisas som kostnad när de relaterade tjänsterna erhålls. En avsättning redovisas för den förväntade kostnaden för vinstandels- och bonusbetalningar när Bolaget har en gällande rättslig eller informell förpliktelse att göra sådana betalningar till följd av att tjänster erhållits från anställda och förpliktelsen kan beräknas tillförlitligt.

Avgiftsbestämda pensionsplaner

Bolagets pensionsplaner har definierats som avgiftsbestämda. Avgifter för avgiftsbestämda pensionsplaner kostnadsförs löpande. Som avgiftsbestämda pensionsplaner klassificeras de planer där företagets förpliktelse är begränsad till de avgifter företaget åtagit sig att betala. I sådant fall beror storleken på den anställdes pension på de avgifter som företaget betalar till planen eller till ett försäkringsbolag och den kapitalavkastning som avgifterna ger. Följaktligen är det den anställda som bär den aktuariella risken (att ersättningen blir lägre än förväntat) och investeringsrisken (att de investerade tillgångarna kommer att vara otillräckliga för att ge de förväntade ersättningarna). Företagets förpliktelser avseende avgifter till avgiftsbestämda planer redovisas som en kostnad i årets resultat i den takt de intjänas genom att de anställda utfört tjänster åt företaget under en period.

Lunar Journey AB

Org.nr. 556968-1744

NOTER

Fordringar och skulder i utländsk valuta

Transaktioner i utländsk valuta omräknas till svenska kronor till den valutakurs som föreligger på transaktionsdagen. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till svenska kronor till den valutakurs som föreligger på balansdagen.

Valutakursdifferenser som uppstår vid omräkningarna redovisas i årets resultat.

Not 2 Uppskattningar och bedömningar

Vissa viktiga redovisningsmässiga bedömningar som gjorts vid tillämpningen av Bolagets redovisningsprinciper beskrivs nedan.

Lunar Journey emitterar lånefordringar och överför därefter de avtalsenliga rättigheterna att erhålla kassaflöden från lånefordringarna till dotterbolagen i värdepapperiseringsprogrammen. I Bolagets balansräkning har bedömning gjorts att överföringen inte uppfyller kriteriet för bortbokning, utan lånefordringarna redovisas fortsatt i sin helhet som tillgångar.

Bolaget har analyserat exponeringen för variabilitet i belopp och tidpunkt för överförda lånefordringars nettokassaflöden, före och efter överföringen, som grund för bedömning om bortbokning. I analysen av variabilitet görs antaganden över möjliga scenarion och dess sannolikhet. De antaganden som görs, inkluderar antaganden om amorteringstakt och kreditförluster. Analysen beaktar även antagandet att dotterbolagens emitterade obligationer förväntas inlösas vid en viss tidpunkt, medförande att kassaflöden från lånefordringarna härefter tillfaller Lunar Journey.

Bedömning har gjorts att Bolaget har kontroll över överförda lånefordringar samt beslutet om återköp av emitterade obligationer. Priset för återköp av obligationerna är inte fastställt till dess verkliga värde, och lånefordringarna bedöms inte vara lättillgängliga tillgångar. Efter viss angiven tidpunkt, två år avseende Lendify Sweden 5 AB är återköpspriset det utestående nominella värdet av obligationerna samt upplupen ränta. Återköp av emitterade obligationer som innehas av externa parter, kan enbart återköpas i sin helhet i respektive dotterbolag.

Även under löptiden av emitterade obligationer erhåller Bolaget avkastning från lånefordringarna i form av tilläggsköpeskillning från de lånefordringar som sålts till dotterbolagen, ränta från de juniora obligationerna som innehas av Bolaget, samt förvaltningsavgifter. Den ränta som betalas på de juniora obligationerna är efterställd månatlig betalning av ränta på de obligationer som innehas av externa parter: seniora obligationer samt mezzanine obligationer. Även amortering av obligationerna sker enligt prioriteringsordning där senior obligation först amorteras i sin helhet, därefter mezzanine obligation och slutligen junior obligation.

| Not 3 Nettoomsättning | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| <i>Nettoomsättning uppdelad på intäktsslag</i> | | |
| Ränteintäkter enligt effektivräntemetoden | 64 429 | 81 247 |
| Övriga intäkter | 11 258 | 13 430 |
| Övriga rörelseintäkter | <u>128 487</u> | <u>196 138</u> |
| | 204 174 | 290 815 |

Ränteintäkter enligt effektivräntemetoden avser ränteintäkter från låneportföljer. Övriga intäkter avser intäkter från försäkringsförmedling, avi- och påminnelseavgifter. Övriga rörelseintäkter avser koncerninterna intäkter, bland annat genom costplus fakturering mot Lunar Bank SE.

Kunderna utgörs av privatpersoner och ingen kund utgör mer än 10% av företagens intäkter. Samtliga av Bolagets intäkter är hänförliga till Sverige och samtliga anläggningstillgångar finns i Sverige.

Lunar Journey AB

Org.nr. 556968-1744

NOTER

| Not 4 | Kreditförluster, netto | 2023 | 2022 |
|-------|---|----------------|----------------|
| | Lån till upplup. anskaffn.värde, låneåtagande | | |
| | Förändr. kreditförlustreserv steg 1 | -8 484 | 557 |
| | Förändr. kreditförlustreserv steg 2 | -46 246 | -54 147 |
| | Summa ej kreditförsämr. utlån. | -54 730 | -53 590 |
| | Förändring kreditförlustreserv för att redeema SPV3 | 9 344 | |
| | Förändr. kreditförlustreserv steg 3 | 4 957 | -7 408 |
| | Bortskrivningar avs. konstaterade förluster | 90 433 | 99 141 |
| | Återvinningar tidigare konstaterade förluster | -21 703 | -28 441 |
| | Summa kreditförsämr. utlån. | 83 031 | 63 292 |
| | Kreditförluster, netto | 28 301 | 9 702 |
| | | | |
| Not 5 | Ersättning till revisorer | 2023 | 2022 |
| | <i>Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB</i> | | |
| | Revisionsuppdrag | 2 338 | 1 937 |
| | | <hr/> | <hr/> |
| | | 2 338 | 3 431 |
| | | | |
| Not 6 | Leasingavtal - Operationell leasing leasetagare | 2023 | 2022 |
| | Under året har företags leasingavgifter uppgått till | 7 955 | 5 691 |
| | | | |
| | Framtida minimileasingavgifter för icke uppsägningsbara leasingavtal, förfaller till betalning enligt följande: | | |
| | Inom 1 år | 6 895 | 4 497 |
| | Mellan 2 till 5 år | 3 425 | 65 |
| | | <hr/> | <hr/> |
| | | 10 320 | 4 562 |
| | | | |
| | I december 2023 har Lunar Journey lämnat sina tidigare hyreslokaler och flyttat in i nya, även nu i centrala Stockholm. | | |
| | Bolaget tillämpar undantaget i RFR 2 och kostnadsför samtliga leasingåtaganden. | | |
| | | | |
| Not 7 | Personal | 2023 | 2022 |
| | Medelantal anställda | | |
| | Medelantalet anställda bygger på av bolaget betalda närvarotimmar relaterade till en normal arbetstid. | | |
| | | | |
| | Medelantal anställda har varit | 63,00 | 91,00 |
| | varav kvinnor | 30,00 | 37,00 |
| | varav män | 33,00 | 54,00 |

Lunar Journey AB

Org.nr. 556968-1744

NOTER

Löner, ersättningar m.m.

Löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader har utgått med följande belopp:

Styrelsen och VD:

| | | |
|------------------------|--------------|---------------|
| Löner och ersättningar | 5 644 | 11 172 |
| Pensionskostnader | 1 364 | 2 724 |
| | <u>7 008</u> | <u>13 896</u> |

Övriga anställda:

| | | |
|------------------------|---------------|---------------|
| Löner och ersättningar | 41 085 | 62 123 |
| Pensionskostnader | 3 114 | 4 041 |
| | <u>44 199</u> | <u>66 164</u> |

| | | |
|-------------------|--------|--------|
| Sociala kostnader | 15 818 | 24 066 |
|-------------------|--------|--------|

| | | |
|---------------------------|---------------|----------------|
| Summa styrelse och övriga | <u>67 025</u> | <u>104 126</u> |
| Löner och ersättningar | 46 729 | 73 295 |
| Pensionskostnader | 4 478 | 6 765 |
| Sociala kostnader | 15 818 | 24 066 |

Könsfördelning i styrelse och företagsledning

| | | |
|---|---|---|
| Antal styrelseledamöter | 3 | 5 |
| varav kvinnor | 1 | 0 |
| varav män | 2 | 5 |
| Antal övriga befattningshavare inkl. VD | 1 | 9 |
| varav kvinnor | 0 | 2 |
| varav män | 1 | 7 |

Pensionsförpliktelser

| | | |
|--------------------------------------|-------|-------|
| Kostnader för avgiftsbestämda planer | 4 478 | 6 764 |
|--------------------------------------|-------|-------|

Not 8 Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter **2023** **2022**

| | | |
|--|---------------|----------------|
| Ränteintäkter som avser koncernföretag | 17 043 | -16 549 |
| Valutakursdifferens | -14 | 4 042 |
| | <u>17 029</u> | <u>-12 507</u> |

Not 9 Räntekostnader och liknande resultatposter **2023** **2022**

| | | |
|---|---------------|---------------|
| Räntekostnader enligt effektivräntemetod, skuld hänförlig till ej bortbokade tillgångar | 21 849 | 32 322 |
| Övriga räntekostnader enligt effektivräntemetoden, till koncernbolag | 33 380 | 14 265 |
| Övriga finansiella kostnader | 6 | 61 |
| | <u>55 235</u> | <u>46 648</u> |

Lunar Journey AB

Org.nr. 556968-1744

NOTER

| Not 10 | Skatt på årets resultat | 2023 | 2022 |
|---------------|--|-------------------|-------------------|
| | <i>Avstämning av effektiv skatt</i> | | |
| | Resultat före skatt | 48 545 | 59 929 |
| | Skattkostnad (20,60%) | -10 000 | -12 345 |
| | Skatteeffekt av: | | |
| | Ej avdragsgilla kostnader | -5 655 | -2 374 |
| | Ej skattepliktiga intäkter | 13 168 | 13 047 |
| | Underskottsavdrag som nyttjas i år | 2 487 | 1 672 |
| | Summa redovisad skatt | <u>0</u> | <u>0</u> |
| Not 11 | Inventarier, verktyg och installationer | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
| | Ingående anskaffningsvärde | 5 329 | 3 908 |
| | Inköp | 1 391 | 1 421 |
| | Försäljningar/utrangeringar | <u>-4 193</u> | <u>0</u> |
| | Utgående ackumulerade anskaffningsvärden | 2 527 | 5 329 |
| | Ingående avskrivningar | -3 842 | -2 501 |
| | Försäljningar/utrangeringar | 3 864 | 0 |
| | Årets avskrivningar | <u>-705</u> | <u>-1 341</u> |
| | Utgående ackumulerade avskrivningar | -682 | -3 842 |
| | Utgående redovisat värde | <u>1 845</u> | <u>1 487</u> |

ark=20240701:2024070204362

Lunar Journey AB

Org.nr. 556968-1744

NOTER

Not 12 Andelar i koncernföretag

| Företag Säte och org.nr | Antal aktier Kapital andel | Eget kapital Årets resultat | Redovisat värde |
|--|-------------------------------|--------------------------------|--------------------|
| Lendify Technologies AB Stockholm 559003-8633 | 50 000 100% | 14 887 -4 980 | 14 887 |
| Lendify Sweden 3 AB Stockholm 559180-2094 | 50 000 100% | 7 972 -26 599 | 2 270 |
| Lendify Sweden 5 AB Stockholm 559270-5866 | 25 000 100% | 1 687 -298 | 1 208 |
| Lendify Finance AB Stockholm 559140-5690 | 50 000 100% | 22 577 -89 | 1 570 |
| Lendify Finance 2 AB Stockholm 559195-0638 | 50 000 100% | 1 121 255 | 866 |
| Lendify Sweden 4 AB Stockholm 559195-0620 | 50 000 100% | 5 857 5 709 | 5 857 |

26 658

| | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|--|------------|------------|
| Ingående anskaffningsvärde | 67 216 | 68 100 |
| Årets anskaffningar | 14 871 | -884 |
| Utgående ackumulerade anskaffningsvärden | 82 087 | 67 216 |
| Ingående nedskrivningar | -28 426 | -27 646 |
| Årets nedskrivningar | -27 003 | -780 |
| Utgående redovisat värde | 26 658 | 38 790 |

Lunar Journey AB

Org.nr. 556968-1744

NOTER

| Not 13 | Fordringar hos koncernföretag | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|--------|---|------------|------------|
| | Ingående anskaffningsvärde | 182 065 | 906 649 |
| | Tillkommande | 24 369 | 0 |
| | Avgående | 0 | -724 584 |
| | Utgående ackumulerade anskaffningsvärden | 206 434 | 182 065 |
| | Utgående redovisat värde | 206 434 | 182 065 |
| Not 14 | Andra långfristiga fordringar | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
| | Långfristiga fordringar som är anläggningstillgångar | | |
| | Lånefordringar | 333 810 | 664 888 |
| | Deposition hyrda lokaler | 4 214 | 2 000 |
| | | 338 024 | 666 888 |
| | Ingående anskaffningsvärde | 666 888 | 1 801 326 |
| | Reversering av reserv för kreditförluster | 53 124 | 0 |
| | Avyttring | -384 203 | -1 134 438 |
| | Deposition hyrda lokaler | 2 215 | 0 |
| | Utgående ackumulerade anskaffningsvärden | 338 024 | 666 888 |
| | Utgående redovisat värde | 338 024 | 666 888 |

| 2023-12-31 | Ej kreditförsämr. Steg 1 | Kreditförsämr. Steg 2 | Kreditförsämr. Steg 3 | Totalt |
|---|--------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|
| Redovisat bruttovärde per 1 jan | 457 064 | 263 982 | 36 463 | 757 509 |
| Bortbokade finansiella tillgångar | -160 940 | -133 194 | -19 742 | -313 876 |
| Gjorda justeringar | 5 423 | 4 440 | -9 864 | 0 |
| Förflyttning till stadie 1 | -77 921 | 8 616 | 22 895 | -46 411 |
| Förflyttning till stadie 2 | 71 674 | -115 401 | 24 579 | -19 148 |
| Förflyttning till stadie 3 | - | 869 | -2 284 | -1 416 |
| Redovisat bruttovärde per 31 dec | 295 299 | 29 312 | 52 047 | 376 656 |
| Förlustreserver per 1 jan | -16 174 | -49 751 | -26 696 | -92 622 |
| Gjorda justeringar | -54 | -330 | 384 | 0 |
| Bortbokade finansiella tillgångar | 5 473 | 29 508 | 18 571 | 53 551 |
| Förflyttning till stadie 1 | 5 129 | -1 176 | -13 439 | -9 486 |
| Förflyttning till stadie 2 | -2 064 | 18 365 | -13 637 | 2 663 |
| Förflyttning till stadie 3 | - | -121 | 3 165 | 3 044 |
| Förlustreserver per 31 dec | -7 690 | -3 505 | -31 653 | -42 847 |
| Redovisat värde, netto | 287 609 | 25 807 | 20 394 | 333 810 |
| Utgående balans per 31 december | | | | 333 810 |

Lunar Journey AB

Org.nr. 556968-1744

NOTER

| Not 15 | Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|---------------|---|-------------------|-------------------|
| | Förutbetalda hyreskostnader | 6 | 1 920 |
| | Förutbetalda försäkringspremier | 149 | 1 004 |
| | Förutbetalda låneförmedlingskostnader | 10 368 | 3 563 |
| | Övriga förutbetalda kostnader | 469 | 470 |
| | | <u>10 992</u> | <u>6 957</u> |

| Not 16 | Upplysningar om aktiekapital | Antal aktier | Kvotvärde per aktie |
|---------------|--|---------------------|----------------------------|
| | Antal/värde vid årets ingång | 489 229 | 3,48 |
| | Antal/värde vid årets utgång | 489 229 | 3,48 |
| | | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
| | Ovanstående aktieantal fördelat enligt följande: | | |
| | Stamaktier | <u>489 229</u> | <u>489 229</u> |
| | | 489 229 | 489 229 |

| Not 17 | Skulder som avser flera poster | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|---------------|--|-------------------|-------------------|
| | Långfristiga skulder kommer att återbetalas mer än ett år från redovisningstillfället och kortfristiga skulder kommer att återbetalas inom ett år. Ytterligare beskrivning av Bolagets skuld hänförlig till ej bortbokade tillgångar hänvisas till not 29. | | |
| | <i>Långfristiga skulder</i> | | |
| | Skuld hänförlig till ej bortbokade tillgångar: | | |
| | Obligationslån | 225 942 | 525 451 |
| | <i>Kortfristiga skulder</i> | | |
| | Skulder till koncernföretag | 203 660 | 250 321 |
| | Övriga skulder | 1 482 | 3 169 |

| Not 18 | Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|---------------|---|-------------------|-------------------|
| | Upplupna löner | 7 789 | 12 010 |
| | Övriga upplupna kostnader | 9 351 | 17 347 |
| | | <u>17 140</u> | <u>29 357</u> |

Noter till kassaflödesanalysen

| Not 19 | Likvida medel | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|---------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| | Kassa och bank | <u>12 970</u> | <u>19 900</u> |
| | | 12 970 | 19 900 |

Lunar Journey AB

Org.nr. 556968-1744

NOTER

Not 20 Specifikationer till rapport över kassaflöden

| | 2023 | 2022 |
|--|---------------|----------------|
| Betald och erhållen ränta | | |
| Erhållen ränta | 17 029 | -29 490 |
| Erlagd ränta | 0 | -46 648 |
| Summa betald och erhållen ränta | <u>17 029</u> | <u>-76 138</u> |

| | 2023 | 2022 |
|---|----------------|----------------|
| Skulder från finansieringsverksamheten | | |
| Obligationslån | 525 451 | 1 692 311 |
| Kassaflöden | 0 | -1 117 993 |
| Icke-kassaflödespåverkande förändr. | 0 | -48 867 |
| Summa skulder från finansieringsverksamheten | <u>525 451</u> | <u>525 451</u> |

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------|------------------|
| Investeringar | | |
| Investeringar som har gjorts för att bibehålla kapacitetsnivån | 1 391 | 1 097 104 |
| Summa investeringar | <u>1 391</u> | <u>1 097 104</u> |
| Summa Total | 543 871 | 1 546 417 |

Not 21 Justering för poster som inte ingår i kassaflödet

| | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|--|---------------|--------------|
| Avskrivningar | 705 | 1 341 |
| Förändring av finansiella anläggningstillgångar | 55 357 | 0 |
| Förlust vid försäljning av materiella och immateriella anläggningstillgångar | 328 | 0 |
| | <u>56 390</u> | <u>1 341</u> |

Not 22 Disposition av vinst eller förlust

Förslag till disposition av bolagets vinst

| | |
|---------------------------------|----------------|
| Till årsstämman förfogande står | |
| balanserad vinst | 102 571 |
| årets vinst | <u>48 545</u> |
| | 151 116 |
| Styrelsen föreslår att | |
| i ny räkning överföres | <u>151 116</u> |
| | 151 116 |

Lunar Journey AB

Org.nr. 556968-1744

NOTER

| Not 23 | Ställda säkerheter | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|--------|---|------------|------------|
| | I form av ställda säkerheter för egna skulder | | |
| | Pantsatta lånefordringar | 344 177 | 675 588 |
| | | <hr/> | <hr/> |
| | | 344 177 | 675 588 |

Det finns inga eventualförpliktelser i Bolaget.

Pantsatta lånefordringar avser emitterade fordringar som överförts till dotterbolag, men som inte bortbokats från Bolagets balansräkning. Överföringarna av fordringarna har skett i värdepapperiseringsprogram där dotterbolag emitterar obligationer säkerställda av de pantsatta lånefordringarna.

| Not 24 | Transaktioner med närstående | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|--------|--|------------|---------------|
| | Försäljning tjänster till koncernföretag | 127 132 | 194 628 |
| | Räntor från koncernföretag | <hr/> 0 | <hr/> -29 490 |
| | | 127 132 | 165 138 |

Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor.

Not 25 Finansiella risker och riskhantering

Marknadsrisk

Marknadsrisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadspriser. Marknadsrisker indelas av IFRS i tre typer: valutarisk, ränterisk och andra prISRISKER. De marknadsriskerna som främst påverkar Bolaget utgörs av ränterisker. Bolagets målsättning är att hantera och kontrollera marknadsriskerna inom fastställda parametrar och samtidigt optimera resultatet av risktagandet inom givna ramar. Eftersom Bolagets långfristiga finansiering i huvudsak replikerar tillgångssidans fordringar (konsumentlån), i form av storlek och villkor, är ränterisken liten.

Ränterisk

Ränterisk är risken att värdet på finansiella instrument varierar på grund av förändringar i marknadsräntor. Ränterisk kan leda till förändring i verkliga värden och förändringar i kassaflöden. En betydande faktor som påverkar ränterisken är räntebindningstiden. Koncernens ränterisk uppstår i huvudsak genom att fordringarna på tillgångssidan är knutna till en räntebas med 3 månaders löptid men där motsvarande långfristiga skulder är knutna till en räntebas med 1 månads löptid. Räntebasen är STIBOR.

Lunar Journey AB

Org.nr. 556968-1744

NOTER

Skuldsidans räntebas är begränsad till 0% ränta vilket innebär att om STIBOR minskar från noll kommer tillgångssidan avkasta mindre men där skuldsidans kostnad inte minskar. Förutsatt att dessa två räntor avviker från varandra uppstår ränterisker i koncernen. Per balansdagen hade koncernen följande räntebindning på sina finansiella instrument.

Samtliga fordringar i form av konsumentkrediter löper med rörlig ränta, Stibor 3M. Långfristiga skulder i Lendify Sweden 3, 4 och 5 löper samtliga med rörlig ränta, Stibor 1M. Långfristig skuld i Lendify Technologies AB löper med fast ränta.

Känslighetsanalys - ränterisk

Genomslaget på ränteutgifter och räntekostnader under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång eller räntenedgång på 100 Bps på balansdagen uppgår till SEK +17,5m/-5,5m (SEK 1,0m/-13,9m) - givet de räntebärande tillgångar och skulder som finns per balansdagen.

Valutarisk

Risken att verkliga värden och kassaflöden avseende finansiella instrument kan fluktureras när värdet på främmande valutor förändras kallas valutarisk. Koncernens verksamhet bedrivs i Sverige i svenska kronor, varför exponering för valutarisk inte föreligger i någon väsentlig omfattning. Den funktionella valutan i koder- och koncernbolag är svenska kronor.

Kreditrisk

Kreditrisken är risken för att en kund inte kan fullgöra sitt åtagande och därigenom förorsakar koncernen en finansiell förlust. För Lunar Journey är det främst risken för att en kund inte kan återbetala sitt lån. Styrelsen har det övergripande ansvaret för koncernens kreditriskexponering. Styrelsen har i särskild kreditpolicy samt kreditinstruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till Bolagets kreditkommitté. Kreditchefen rapporterar regelbundet till kreditkommittén och styrelsen.

Koncernens kreditgivning präglas av högt uppställda krav med avseende på etik, kvalitet och kontroll. En genomgående princip är bl.a. att alla kreditbeslut i koncernen fattas av minst två personer. Trots att kreditrisken utgör koncernens största riskexponering är Koncernens kreditförluster i förhållande till utestående kreditvolym relativt små. Koncernen har som ambition att kunna bidra till ett finansiellt hållbart samhälle avseende kreditmarknaden i allmänhet och konsumentlån i synnerhet. Koncernen anser sig kunna bidra till en bättre finansiell situation för låntagare genom rättvisa lånevillkor relaterat till låntagarens riskprofil.

Koncernens gedigna kreditprövning i form av bl.a. elektroniskt kontoutdrag bidrar till en djupgående helhetsbild av låntagarens ekonomiska förutsättningar att kunna återbetala det sökta lånet och kan därigenom erbjuda ett lån som låntagaren klarar av ekonomiskt. Koncernen eftersträvar en god riskspridning och målsättningen är att över tid ha en stabil fördelning av riskklasserna i portföljen. Krediterna klassificeras i olika riskklasser baserat på risken för obestånd och risken vid ett eventuellt obestånd.

Koncernens rutiner för övervakning av förfallna betalningar och oreglerade fordringar syftar till att minimera kreditförlusterna genom en tidig upptäckt av betalningsproblem hos kredittagarna och en snabb handläggning av förekommande kravärenden. Övervakningen sker med ett särskilt kravsystem som automatiskt bevakar och påminner om när kravåtgärd är erforderlig.

Koncernens kreditriskexponering brutto och netto samt koncentrationer med avseende på lånefordringar per kategori av låntagare visas i kommande tabeller. Låg risk definieras som lån med ursprunglig sannolikhet av falissemang under 0,85%, normal risk mellan 0,85%-4,28%, förhöjd risk mellan 4,28%-8,38%, och hög risk mellan 8,38%-25%.

Lunar Journey AB

Org.nr. 556968-1744

NOTER

Not 26 Kreditrisk

| 2023-12-31 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Totalt |
|-------------------------------------|----------------|---------------|--------------------------------|----------------|
| | | | (ej köpta eller kreditförsämr) | |
| Låg risk | 12 970 | 0 | 0 | 12 970 |
| Låg risk | 60 728 | 435 | 4 424 | 65 587 |
| Normal risk | 157 617 | 12 919 | 26 045 | 196 581 |
| Förhöjd risk | 51 512 | 8 846 | 9 937 | 70 295 |
| Hög risk | 25 442 | 7 111 | 11 641 | 44 193 |
| Fallerade | - | - | - | - |
| Förlustreserv. | -7 688 | -3 506 | -31 652 | -42 847 |
| Totalt redovisat värde | 295 299 | 29 310 | 52 047 | 376 656 |
| Totalt bruttoredovisat värde | 308 269 | 29 310 | 52 047 | 389 626 |
| Total förlustreservering | -7 688 | -3 506 | -31 652 | -42 847 |
| Totalt redovisat värde | 300 580 | 25 804 | 20 394 | 346 779 |

Not 27 Överförda tillgångar ej borttagna från rapport över finansiell ställning

Lunar Journey har två värdepapperingsprogram där lånefordringar emitterats och sålts till två dotterbolag (Lendify Sweden 3 AB and Lendify Sweden 5 AB), som i sin tur emitterar obligationer. Värdepapperiseringsprogrammen är fullinvesterade och lånefordringarna avser konsumentkrediter.

Bolaget är fortsatt exponerad för variabel avkastning från de sålda lånefordringarna då Bolaget har investerat i de juniora obligationerna emitterade av Lendify Sweden 5 AB, samt erhåller kassaflöde från de två dotterbolagen motsvarande tilläggsköpeskilling som utgör det sista kassaflödet i den månatliga fördelningen av kassaflöde från lånefordringarna. Bolaget har även kontroll över värdepapperiseringsprogrammen och kan därför besluta om återköp av de emitterade obligationerna som ägs av externa investerare. Försäljningen av lånefordringarna till dotterbolagen uppfyller inte kriterierna för bortbokning från rapporten över finansiell ställning i Bolaget, och samtliga lånefordringar redovisas fortsatt i sin helhet som tillgångar i Bolaget. Lånefordringarna är pantsatta till förmån för obligationerna som emitterats av dotterbolagen och motparterna har ingen regressrätt gentemot Bolaget avseende de sålda, men ej bortbokade, lånefordringarna.

Lunar Journey redovisar en hänförlig skuld till de ej bortbokade tillgångarna. Initialt motsvarar skulden erhållen köpeskilling för överförda lånefordringar med avdrag för transaktionskostnader. Skulden värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden, där förväntade kassaflöden inkluderar effekten av förväntat återköp av de emitterade obligationerna.

Det redovisade värdet av överförda tillgångar och hänförlig skuld, samt det verkliga värdet per 2023-12-31 samt 2022-12-31 framgår av nedan tabell. Bolagets maximala exponering till värdepapperiseringsprogrammen representeras av det verkliga värdet på tillgångar respektive hänförlig skuld.

Obligationslånen i båda dotterbolag återbetalas i takt med att de konsumentkrediter som ligger till säkerhet för lånet amorteras ner och återbetalas av kunden. Det finns därför en viss osäkerhet i vilken takt obligationslånet kommer att återbetalas. Återbetalningstakten påverkas av flera faktorer som t.ex. planerliga amorteringar, extra amorteringar och förtidsinlösen av konsumentkrediter. Även villkoren för obligationer emitterade av dotterbolagen framgår nedan.

Lunar Journey AB

Org.nr. 556968-1744

NOTER

Finansiella tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde

| | 2023 | | 2022 | |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | Redovisat värde | Verkligt värde | Redovisat värde | Verkligt värde |
| Lånefordringar som överförts men ej bortbokats | 344 177 | 344 177 | 664 888 | 664 888 |
| Hänförlig skuld | <u>-225 791</u> | <u>-218 323</u> | <u>-525 451</u> | <u>-530 489</u> |
| Netto | 118 386 | 125 854 | 139 437 | 134 399 |

Under 2023 har lånet till extern finansiär har amorterats och inlösts med totalt 132 909 TSEK. Ytterligare amortering uppgick till 166 570 TSEK till annan extern finansiär.

Intäkter och kostnader från överförda tillgångar som ej bortbokats

| | 2023 | 2022 |
|---|----------------|----------------|
| Ränteintäkter enligt effektivräntemetod, lånefordringar som överförts men ej bortbokats | 64 429 | 81 247 |
| Räntekostnader enligt effektivräntemetod, hänförlig skuld | <u>-21 849</u> | <u>-32 322</u> |
| Netto | 42 580 | 48 925 |

Skulder hänförliga till ej bortbokade tillgångar

| | Valuta | Nom. ränta | Förfall | Redov. värde | Nom. värde |
|-------------|--------|------------|------------|----------------|----------------|
| - Senior | SEK | 4,38% | 2037-10-19 | 225 791 | 218 323 |
| - Mezzanine | SEK | 15% | 2037-10-19 | <u>125 230</u> | <u>121 087</u> |
| | | | | 351 021 | 339 410 |

Not 28 Definition av nyckeltal

Balansomslutning

Summan av tillgångar eller summan av eget kapital och skulder.

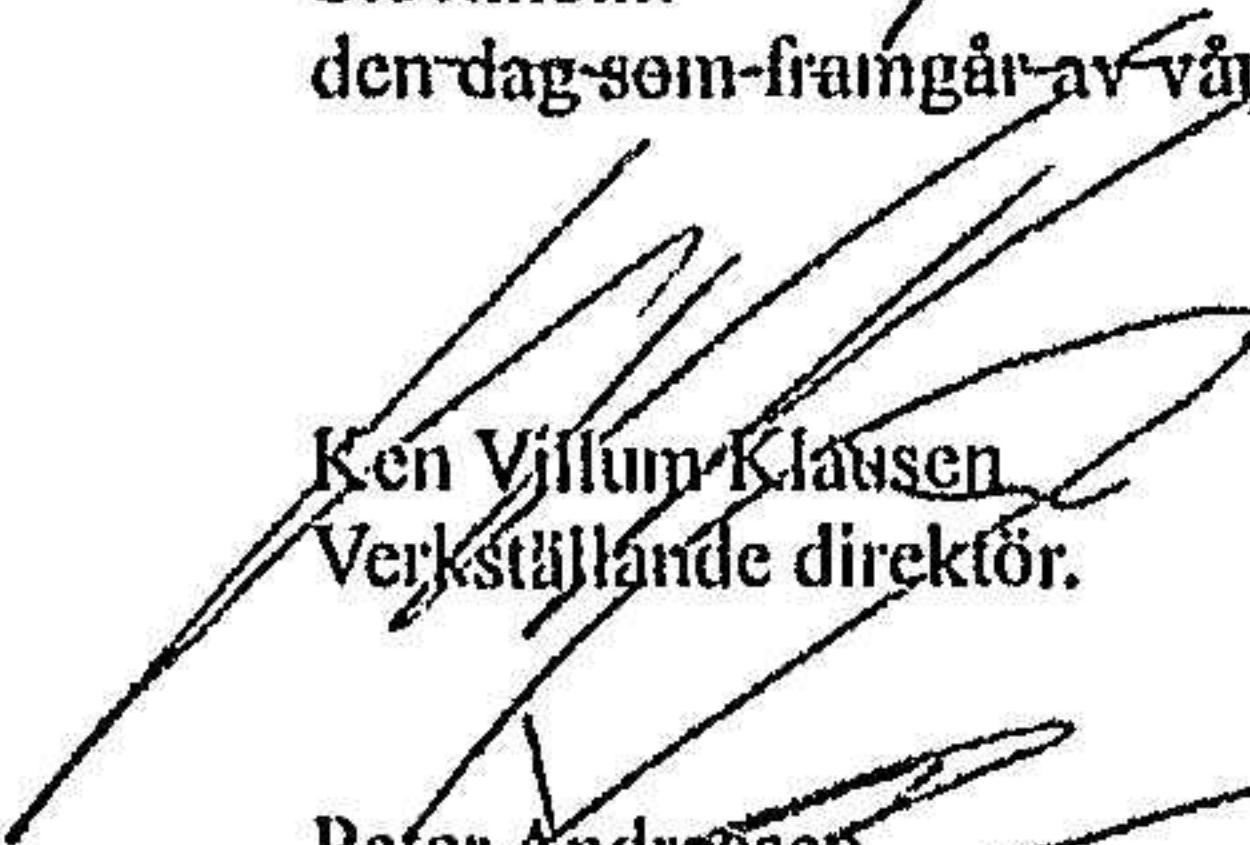
Soliditet


Justerat eget kapital i procent av balansomslutning.

Lunar Journey AB
Org.nr. 556968-1744

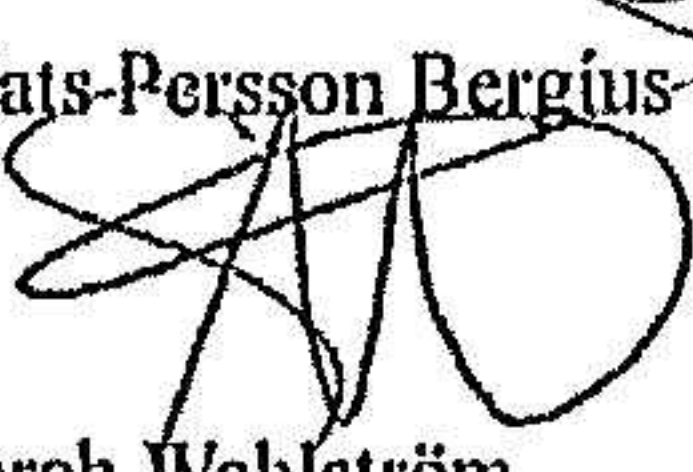
NOTER

Stockholm ^{18/6 - 2024}
~~den dag som framgår av vår digitala underskrift~~


Ken Villum Klausen
Verkställande direktör.


Mats Persson Bergius


Peter Andreassen
Ordförande.


Sarah Wahlström

^{18/6 - 2024}
~~Vår revisionsberättelse har lämnats den dag som framgår av vår elektroniska underskrift.~~


Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB.

Peter Nilsson
Auktoriserad revisor.



Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Lunar Journey AB, org.nr 556968-1744

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Lunar Journey AB för år 2023.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Lunar Journey ABs finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för Lunar Journey AB.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Lunar Journey AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.

ark=20240701:2024070204372

- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Lunar Journey AB för år 2023 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Lunar Journey AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.



Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Stockholm den 18 juni 2024

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Peter Nilsson
Auktoriserad revisor