

OK-Q8 Bank AB
Org. nr 556008-0441

Delårsrapport för perioden 2022-01-01--2022-06-30

| Innehåll | Sida |
|-------------------------------|------|
| - verksamhet och resultat | 2 |
| - resultaträkning | 3 |
| - balansräkning | 4 |
| - förändringar i eget kapital | 5 |
| - kassaflödesanalys | 6 |
| - noter | 7 |

Om inte annat särskilt anges, redovisas alla belopp i tusental kronor. Uppgifter inom parentes avser 2021-12-31.

Verksamhet

OK-Q8 Bank AB tillhandahåller betalmedel och bedriver betalningsförmedling via OKQ8's Visakort. Bolaget bedriver även in- och utlåningsverksamhet samt verksamhet inom området factoring med tillhörande kreditgivning.

Ägarförhållande

Bolaget ägs till 100 % av moderbolaget OK-Q8 AB; 556027-3244. Moderbolaget ägs i sin tur av Kuwait Petroleum Europé B.V. och OK Ekonomisk Förening.

Väsentliga händelser under rapportperioden och fram till rapportens lämnande

Avseende pandemin Covid-19 så har Banken under perioden släppt den kvarvarande reservavsättning för kundförluster som ursprungligen gjordes i 2020 (0,2 Mkr), eftersom samhället återöppnats till fullo och bolaget inte ser några kvarvarande effekter på verksamheten. Bolaget följer fortfarande utvecklingen av pandemin och dess effekter på verksamheten och omvärlden löpande för att kunna vidta eventuella nödvändiga åtgärder.

I slutet av 2021 tog banken beslut att avyttra blancolåneportföljen. Beslutet togs utifrån lönsamhetsperspektiv, då hantering av portföljen drev höga fasta kostnader som inte täckts i tillräcklig mån av intäkterna. Den 27e januari 2022 signerades ett avtal att avyttra låneportföljen till Svea Bank AB. Lånen migrerades den 7e februari 2022. Bolaget bokade en utökad reservering för förväntade kreditförluster redan per 31 december 2021 då estimerad försäljningslikvid indikerade behov för det. Resultatpåverkan i 2022 av denna transaktion har därför varit marginell (-0,1 Mkr).

Under våren 2022, till följd av att Ryssland invaderat Ukraina, ökade oljepriser och därmed drivmedelspriser markant på marknaden. För OKQ8 Banks del har det haft viss påverkan på factoringprodukten i form av större inköp av fordringar inom koncernen, men hittills har banken dock inte sett några signifikanta effekter på kredit och betalkort-omsättning från privatkunder. Banken monitorerar utvecklingen löpande för att kunna vidta eventuella åtgärder om bankens produkter eller resultat påverkas i större grad.

5 år i sammandrag

| | 2022-06-30 | 2021-06-30 | 2020-06-30 | 2019-06-30 | 2018-06-30 |
|------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Räntenetto | 27 763 | 28 437 | 34 748 | 39 240 | 38 021 |
| Balansomslutning | 3 340 428 | 2 694 269 | 2 412 065 | 2 744 183 | 2 806 075 |
| Soliditet, % | 27,09 | 33,52 | 37,1 | 31,9 | 30,4 |

In- och utlåning

Inlåning från allmänheten har under rapportperioden ökat med 16,17 % eller 331 mkr och uppgår per sista juni till 2 378 mkr. Utlåning till allmänheten har under rapportperioden ökat med 12,13 % eller 351 mkr och uppgår per sista juni till 3 245 mkr.

Resultat

Periodens resultat uppgår till 2 354 (9 525). Räntenettet uppgår till 27 763 (54 254). Kreditförlusterna uppgår till -4 820 (-14 532).

Händelser efter rapportperiodens utgång

Inga väsentliga händelser har inträffat efter rapportperiodens utgång.

Delårsrapport för perioden 2022-01-01 -- 2022-06-30

| Resultaträkning | 2022-01-01- 2022-06-30 | 2021-01-01- 2021-06-30 | 2021-01-01- 2021-12-31 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Ränteintäkter | 30 311 | 30 991 | 59 979 |
| Räntekostnader | -2 548 | -2 554 | -5 725 |
| Räntenetto | 27 763 | 28 437 | 54 254 |
| Provisionsintäkter | 40 411 | 39 109 | 80 198 |
| Provisionskostnader | -18 495 | -13 599 | -31 300 |
| Nettoresultat finansiella poster | -391 | -121 | -65 |
| Övriga rörelseintäkter | 2 615 | 1 887 | 3 796 |
| Summa rörelseintäkter | 51 903 | 55 713 | 106 883 |
| Allmänna administrationskostnader | -42 915 | -42 015 | -86 518 |
| Övriga rörelsekostnader | = | = | = |
| Resultat före kreditförluster | 8 988 | 13 698 | 20 365 |
| Kreditförluster, netto | -4 820 | -6 413 | 14 532 |
| Rörelseresultat | 4 168 | 7 285 | 5 833 |
| Bokslutsdispositioner | -1 121 | -1 906 | 6 339 |
| Skatt på årets resultat | -693 | -1 178 | -2 647 |
| Periodens resultat | 2 354 | 4 201 | 9 525 |
| Rapport över resultat och övrigt totalresultat | | | |
| Periodens resultat | 2 354 | 4 201 | 9 525 |
| Årets förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas | -294 | 43 | 39 |
| Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat | 43 | -9 | -22 |
| Summa totalresultat för perioden | 2 103 | 4 235 | 9 542 |

| Balansräkning | 2022-06-30 | 2021-06-30 | 2021-12-31 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Tillgångar | | | |
| Utlåning till kreditinstitut | - | - | - |
| Utlåning till allmänheten | 3 245 053 | 2 582 761 | 2 893 978 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 69 004 | 86 979 | 86 701 |
| Övriga tillgångar | 19 001 | 14 677 | 10 153 |
| Förutbetalda kostn. och upplupna intäkter | 7 370 | 9 852 | 6 215 |
| Summa tillgångar | 3 340 428 | 2 694 269 | 2 997 047 |
| Eget kapital och skulder | | | |
| Skulder | | | |
| Inlåning från allmänheten | 2 377 715 | 1 741 799 | 2 046 692 |
| Övriga skulder | 28 880 | 19 391 | 24 067 |
| Upplupna kostn. och förutbetalda intäkter | 16 244 | 15 776 | 11 924 |
| Uppskjuten skatteskuld | - | - | - |
| Summa skulder | 2 422 839 | 1 776 966 | 2 082 683 |
| Obeskattade reserver | 61 830 | 68 954 | 60 708 |
| Eget kapital | | | |
| Aktiekapital (424 057 kvotvärde 500) | 212 029 | 212 029 | 212 029 |
| Reservfond | 1 500 | 1 500 | 1 500 |
| Fond för verkligt värde | -163 | 106 | 89 |
| Balanserat resultat | 640 039 | 630 513 | 630 513 |
| Periodens resultat | 2 354 | 4 201 | 9 525 |
| Summa eget kapital | 855 758 | 848 349 | 853 656 |
| Summa eget kapital och skulder | 3 340 428 | 2 694 269 | 2 997 047 |

Förändringar i eget kapital

| | Aktie- kapital | Reserv- fond | Fond för verkligt värde | Övrigt fritt eget kapital | Summa eget kapital |
|---|-------------------|-----------------|-------------------------------|------------------------------|-----------------------|
| Ingående balans 2021-01-01 | 212 029 | 1 500 | 72 | 630 513 | 844 114 |
| Periodens resultat | - | - | | 9 525 | 9 525 |
| Övrigt totalresultat | - | - | 17 | - | 17 |
| Summa totalresultat för perioden (netto efter skatt) | - | - | 17 | 9 525 | 9 542 |
| Utgående Eget kapital 2021-12-31 | 212 029 | 1 500 | 89 | 640 038 | 853 656 |
| Ingående balans 2022-01-01 | 212 029 | 1 500 | 89 | 640 038 | 853 656 |
| Periodens resultat | - | - | | 2 354 | 2 354 |
| Övrigt totalresultat | | | -251 | | -251 |
| Summa totalresultat för Perioden (netto efter skatt) | - | - | -251 | 2 354 | 2 103 |
| Utgående Eget kapital 2022-06-30 | 212 029 | 1 500 | -162 | 642 392 | 855 759 |

| Kassaflödesanalys (Tkr) | 2022-01-01 -2022-06-30 | 2021-01-01 -2021-06-30 | 2021-01-01 -2021-12-31 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Den löpande verksamheten | | | |
| Erhållna räntor | 31 823 | 31 963 | 60 699 |
| Betalda räntor | -2 548 | -2 554 | -5725 |
| Provisionsintäkter | 40 411 | 39 109 | 80 198 |
| Provisionskostnader | -18 495 | -13 599 | -31 300 |
| Utbetalningar till leverantörer och kunder | -40 954 | -40 302 | -83 088 |
| Betald skatt | -6 304 | -6 304 | -3409 |
| Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital | 3 933 | 8 313 | 17 375 |
| Ökning (-) resp. minskning (+) av utlåning till allmänheten | -355 632 | -503 186 | -822 274 |
| Ökning (-) resp. minskning (+) av obligationer | 16 488 | -853 | -550 |
| Ökning (-) resp. minskning (+) av övriga fordringar | -4 945 | 1 876 | 5 881 |
| Ökning (+) resp. minskning (-) av inlåning från allmänheten | 331 022 | 500 504 | 805 397 |
| Ökning (+) resp. minskning (-) av övriga skulder | 9 134 | -6 715 | -5 890 |
| Kassaflöde från den löpande verksamheten | - | -61 | -61 |
| Finansieringsverksamheten | - | - | - |
| Kassaflöde från finansieringsverksamheten | - | - | - |
| Årets kassaflöde | - | -61 | -61 |
| Likvida medel vid periodens början | - | 61 | 61 |
| Likvida medel vid periodens slut | - | - | - |
| Likvida medel | | | |
| <i>Följande komponenter ingår i likvida medel</i> | | | |
| Utlåning till kreditinstitut | - | - | - |
| Obligationer och andra räntebärande instrument | - | - | - |

OK-Q8 Bank AB har en cash pool på 3 789 442 tkr (3 158 574 tkr) som kvittas genom att factoringavtalet tillåter att tillgångar och skulder regleras netto.

Noter

Not 1 Redovisningsprinciper och övriga upplysningar

Delårsrapporten för OK-Q8 Bank AB har upprättats enligt lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Från och med 1 januari 2018 tillämpar OK-Q8 Bank AB IFRS 9 Finansiella instrument som ersatte IAS 39 avseende klassificering och värdering av finansiella instrument samt IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder. Värdering av Bankens finansiella tillgångar och skulder sker till upplupet anskaffningsvärde förutom för obligationer och andra räntebärande värdepapper som värderas till verkligt värde över övrigt totalresultat. En utförligare beskrivning av redovisningsprinciperna och Bankens metod för beräkning av förväntade kreditförluster återfinns i årsredovisningen för 2021 på sidorna 14–17.

Per dec 2021 kvarstod en reservavsättning på 0,2 mkr av ursprungligt 1,2 mkr relaterat till Covid-19. Den kvarvarande reservavsättningen har släppts första halvan av 2022 eftersom samhället återöppnats till fullo och bolaget inte ser några kvarvarande effekter på verksamheten. Bankens ackumulerade reservering för befarade kreditförluster uppgick per 2022-06-30 till -22 471 tkr (-27 667 tkr per 2021-12-31) och fördelas inom nedan stadier.

| IFRS 9 | 2022-06-30 | 2021-12-31 | 2021-06-30 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Stadie 1 | -2 887 | -6 411 | -4 568 |
| Stadie 2 | -551 | -739 | -633 |
| Stadie 3 | -19 033 | -20 517 | -23 045 |
| Summa förväntade kreditförluster på finansiella tillgångar | -22 471 | -27 667 | -28 246 |

Nyckeltalsdefinitioner

Soliditet: Justerat eget kapital i förhållande till balansomslutningen.

Not 2 Finansiella tillgångar och skulder

För tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde lämnas inte upplysning om verkligt värde då bokfört värde anses approximera verkligt värde på grund av den korta löptiden

2022-06-30

| | Värderade till upplupet anskaffningsvärde | Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat | Verkligt värde totalt |
|--|---|--|--------------------------|
| Finansiella tillgångar | | | |
| <i>Utlåning till kreditinstitut</i> | | | |
| Tillgodohavanden kreditinstitut | | - | - |
| <i>Utlåning till allmänheten</i> | 3 245 053 | | 3 245 053 |
| <i>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</i> | | 69 004 | 69 004 |
| <i>Övriga fordringar</i> | 19 001 | | 19 001 |
| <i>Upplupna intäkter</i> | 7 370 | | 7 370 |
| | 3 271 424 | 69 004 | 3 340 428 |

Finansiella skulder

| | | | |
|----------------------------------|------------------|--|------------------|
| <i>Inlåning från allmänheten</i> | 2 377 715 | | 2 377 715 |
| <i>Övriga skulder</i> | 28 880 | | 28 880 |
| <i>Förutbetalda intäkter</i> | 16 244 | | 16 244 |
| | 2 422 839 | | 2 422 839 |

2021-06-30

| | Värderade till upplupet anskaffningsvärde | Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat | Verkligt värde totalt |
|--|---|--|--------------------------|
| Finansiella tillgångar | | | |
| <i>Utlåning till kreditinstitut</i> | | | |
| Tillgodohavanden kreditinstitut | | - | - |
| <i>Utlåning till allmänheten</i> | 2 582 761 | | 2 582 761 |
| <i>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</i> | | 86 979 | 86 979 |
| <i>Övriga fordringar</i> | 14 677 | | 14 677 |
| <i>Upplupna intäkter</i> | 9 852 | | 9 852 |
| | 2 607 290 | 86 979 | 2 694 269 |

Finansiella skulder

| | | |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| <i>Inlåning från allmänheten</i> | 1 741 799 | 1 741 799 |
| <i>Övriga skulder</i> | 19 391 | 19 391 |
| <i>Förutbetalda intäkter</i> | 15 776 | 15 776 |
| | 1 776 966 | 1 776 966 |

Nivå 1: Verkligt värde på finansiella instrument som handlas på en aktiv marknad baseras på noterade marknadspriser på balansdagen. Det noterade marknadspriset som använts för bolagets finansiella tillgångar är den aktuella köpkursen. Under nivå 1 finns värdepapper som är handlade på en aktiv marknad med en tydlig prissättning. I nivå 1 inkluderas obligationer från företag, finansiella institutioner och kommuner.

Nivå 2: Verkligt värde på finansiella tillgångar utifrån direkt observerbara marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1. Denna kategori inkluderar instrument som värderas med noterade priser som handlas på marknader som inte bedöms vara aktiva. I nivå 2 inkluderas certifikat emitterade av företag.

Nivå 3: I del fall ett eller flera väsentliga indata inte baseras på observerbar marknadsinformation. Detta gäller till exempel för onoterade instrument. Banken har inte haft tillgångar klassificerade som nivå 3 under året.

| Återkommande värderingar till verkligt värde, per 2022-06-30 | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 | Summa |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Finansiella tillgångar | | | | |
| Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat | 69 004 | | | 69 004 |
| -varav emitterade av offentliga organ | 41 322 | | | 41 322 |
| -varav emitterade av andra låntagare | 12 535 | | | 12 535 |
| -varav säkerställda obligationer | 15 147 | | | 15 147 |
| Återkommande värderingar till verkligt värde, per 2021-06-30 | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 | Summa |
| Finansiella tillgångar | | | | |
| Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat | 86 979 | | | 86 979 |
| -varav emitterade av offentliga organ | 51 924 | | | 51 924 |

| | | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|--------------|
| -varav emitterade av andra låntagare | 35 055 | | | 35 055 |
| Återkommande värderingar till verkligt värde, per 2021-12-31 | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 | Summa |
| Finansiella tillgångar | | | | |
| Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat | 86 701 | | | 86 701 |
| -varav emitterade av offentliga organ | 51 675 | | | 51 675 |
| -varav emitterade av andra låntagare | 35 026 | | | 35 026 |

Not 3 Kapitaltäckning

OK-Q8 Bank AB:s kapitalbas enligt upprättad kapitaltäckningsrapport uppgick per 2022-06-30 till 900 900 tkr (896 510). Hela kapitalet utgörs av kärnprimärkapital. Kapitalkravet enligt kapitaltäckningsanalys uppgick till 230 986 tkr (211 647). Kapitalrelationen uppgick till 31,20 % (33,89).

OK-Q8 Bank AB:s strategier och metoder för att värdera och upprätthålla kapitalbaskraven enligt förordningen (EU) nr 575/2013 följer av Bankens riskhantering. Riskhanteringen syftar till att identifiera och analysera de risker som Banken har i sin verksamhet och att för dessa sätta lämpliga limiter samt försäkra att det finns kontroll på plats. Riskerna bevakas och kontroller görs löpande att limiter inte överskrids. I företaget finns en samlad funktion för självständig riskkontroll direkt underställd verkställande direktören vars uppgift är att analysera utvecklingen av riskerna samt vid behov föreslå ändringar i styrdokument och processer såväl för den övergripande riskhanteringen som för specifika områden, såsom valutakursrisk, ränterisk, kreditrisk, användning av derivata och icke-derivata finansiella instrument samt placering av överlikviditet.

För att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet och för att säkerställa att kapitalbasen har rätt storlek och sammansättning har OK-Q8 Bank AB en egen process för Intern kapital och likviditetsutvärdering (IKLU). Processen är ett verktyg som säkerställer att företaget på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker företaget är exponerad för, samt gör en bedömning av sitt interna kapitalbehov i relation till detta. I detta ingår att Banken ska ha ändamålsenliga styr- och kontrollfunktioner och riskhanteringssystem. Den interna kapital och likviditetsutvärderingen genomförs åtminstone årligen.

Utgångspunkten för OK-Q8 Bank AB:s IKLU är riskidentifierings- och självutvärderingsworkshops med ledande befattningshavare. Med denna riskanalys som bakgrund har därefter varje individuell risk analyserats och hanteringen av denna risk har dokumenterats. Hänvisningar har gjorts till gällande styrdokument och policys. Riskerna har därefter kvantifierats baserat på den metod som företaget har ansett varit lämplig för respektive riskslag. En bedömning för varje riskslag har därefter gjorts avseende om ytterligare kapital är nödvändigt för att täcka det specifika risk slaget.

Bedömningen baseras på Pelare 1 kapitalkravet och ytterligare kapital läggs till om vid behov för övriga risker. Den interna kapitalutvärderingen har därefter stressats för att säkerställa att företagets kapitalnivå kan upprätthållas även under ett stressat marknadsläge. Företagets scenarioövning är framåtblickande och är baserad på företagets femåriga affärsplanering.

Informationen om företagets kapitaltäckning avser information som ska lämnas enligt 6 kap. 3–4 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, samt i enlighet med tillsynsförordningen 575/2013/EU. I Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2014:12 om tillsynskrav och kapitalbuffertar krävs nedanstående upplysningar, övriga lämnas enligt krav på vår hemsida www.okq8.se. Syftet med reglerna är att säkerställa att företaget hanterar sina risker och skyddar kunderna. Reglerna säger att företagets kapitalbas ska täcka kapitalbehovet inklusive minimikapitalkravet

Kapitaltäckningsanalys

Sammanställning av kapitalbas och riskvägt exponeringsbelopp

| | 2022-06-30 | 2021-06-30 | 2021-12-31 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Kärnprimärkapital | | | |
| Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder | 212 029 | 212 029 | 212 029 |
| Ej utdelade vinstmedel | 687 603 | 682 980 | 682 980 |
| Ackumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver) | 1 337 | 1 606 | 1 588 |
| Kärnprimärkapital (före lagstiftningsjusteringar) | 900 969 | 896 615 | 896 597 |
| Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering | -69 | -87 | -87 |
| Övrigt primärkapital | - | - | - |
| Supplementärkapital | - | - | - |
| Totalt Kapitalbas | 900 900 | 896 528 | 896 510 |
| Riskvägt exponeringsbelopp | | | |
| Totalt riskvägt exponeringsbelopp | 2 887 321 | 2 412 033 | 2 645 585 |
| Kapitalkrav | | | |
| Kreditrisk enligt schablonmetoden | 211 680 | 171 337 | 190 110 |
| Marknadsrisk | 327 | 339 | 250 |
| Operativ risk enligt basmetoden | 18 979 | 21 287 | 21 287 |
| Totalt minimikapitalkrav | 230 986 | 192 963 | 211 647 |
| Kapitaltäckningsmått | | | |
| Kärnprimärkapitalrelation | | | 31,20% |
| Primärkapitalrelation | | | 31,20% |
| Total kapitalrelation minimikrav Pelare 1 | | | 31,20% |
| Kärnprimärkapital tillgängligt för att användas som buffert | | | 23,2% |
| Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5 % (tkr) | | | 770 971 |

| | |
|--|---------|
| Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6,0 % (tkr) | 727 661 |
| Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgat krav om 8,0 % (tkr) | 669 914 |

Kapitalkrav

Specifikation av kapitalkrav för kreditrisker

| Exponeringsklasser | 2022-06-30 | 2021-06-30 | 2021-12-31 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| <i>Exponeringar mot kommun</i> | - | - | - |
| <i>Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan</i> | 112 | 86 | 74 |
| <i>Exponeringar mot institut</i> | 6 039 | 3 995 | 4 891 |
| <i>Exponeringar mot företag</i> | 163 690 | 123 839 | 140 595 |
| <i>Exponeringar mot hushåll</i> | 38 661 | 40 530 | 42 854 |
| <i>Exponeringar i form</i> | | | |
| <i>Säkerställda obligationer</i> | 121 | 0 | 0 |
| <i>Exponeringar mot oreglerade poster</i> | 841 | 801 | 309 |
| <i>Övriga poster</i> | 2 216 | 2 086 | 1 387 |
| Kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden | 211 680 | 171 337 | 190 110 |
| Kapitalkrav för marknadsrisk | 327 | 339 | 250 |
| <i>Varav valutarisk</i> | 327 | 339 | 250 |
| Kapitalkrav operativ risk enligt basmetoden | 18 979 | 21 287 | 21 287 |
| Totalt kapitalkrav | 230 986 | 192 963 | 211 647 |

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med lag (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag samt i enlighet med tillsynsförordningen 575/2013/EU som började gälla 2014. Reglerna bidrar till att stärka motståndskraften mot finansiella förluster och därigenom skydda Bankens kunder. Reglerna innebär att Bankens kapitalbas med marginal ska täcka de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket för OK-Q8 Bank AB omfattar kapitalkrav för kreditrisk, valutarisk, ränterisk och operativ risk. Dessutom omfattar kapitalkravet ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med Bankens policys för kapitalutvärdering.

Kapitalhantering

OK-Q8 Bank AB utvärderar regelbundet behovet av eget kapital utifrån analyser, prognoser och riskbedömningar. Utvärderingarna visar att bolagets kapitalsituation med god marginal överstiger kapitalbehovet.

Riskvägt exponeringsbelopp

| <i>Kreditrisk enligt schablonmetoden:</i> | 2022-06-30 | 2021-06-30 | 2021-12-31 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter | - | - | - |
| Exponeringar mot administrativa organ samt trossamfund | 1 399 | 1 080 | 923 |
| Institutexponeringar | 75 487 | 49 938 | 61 143 |
| Företagsexponeringar | 2 046 125 | 1 547 987 | 1 757 444 |
| Hushållsexponeringar | 483 259 | 506 630 | 535 673 |
| Oreglerade poster | 10 507 | 10 013 | 3 868 |
| Säkerställda obligationer | 1 515 | 0 | 0 |
| Övriga poster | 27 706 | 26 057 | 17 324 |
| Summa | 2 645 998 | 2 141 705 | 2 376 375 |
| <i>Marknadsrisk</i> | 4 086 | 4 235 | 3 118 |
| Varav valutarisk | 4 086 | 4 235 | 3 118 |
| <i>Operativ Risk enligt basmetoden</i> | 237 237 | 266 093 | 266 092 |
| Totalt riskvägt exponeringsbelopp | 2 887 321 | 2 412 033 | 2 645 585 |

Likviditet

För att uppnå en effektiv likviditetsplanering genomförs regelbundet kortsiktiga och långsiktiga likviditetsprognoser. Enligt Finansinspektionens föreskrifter om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2014:21) skall företagen offentliggöra information om storleken på dess likviditetsreserv och hur den är sammansatt. För att säkra OKQ8 Banks kortsiktiga betalningsförmåga håller OKQ8 Bank per 2022-06-30 en likviditetsreserv om 69 004 tkr som består av ränteinstrument av mycket god kreditkvalitet.

| <i>OK-Q8 Bank AB:s finansiering är diversifierad och består av:</i> | 2022-06-30 | 2021-06-30 | 2021-12-31 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Eget kapital | 855 758 | 848 349 | 853 656 |
| Inlåning från allmänheten | 2 377 715 | 1 741 799 | 2 046 692 |
| Leverantörsskulder | 17 379 | 10 294 | 6 257 |
| Övriga skulder | 27 747 | 24 873 | 29 734 |
| Avtalade kreditramar med moderbolaget | 400 000 | 400 000 | 400 000 |

För att säkerhetsställa att storleken på OK-Q8 Bank AB:s likviditetsreserv är tillräcklig används limiter i den löpande likviditetshanteringen.

OK-Q8 Bank AB:s kassalikviditet är 138% (144%).

Nedan följer nyckeltalstabell EU KM1 enligt Europeiska kommissionens genomförandeförordning (EU) 2020/637 för redovisning av kapitaltäckning, bruttosoliditet och likviditet (observera att en del värden/parametrar inte är tillämpliga för banken)

| Nyckeltalstabell (Tkr) | 2022-06-30 | 2021-06-30 | 2021-12-31 |
|---|------------|------------|------------|
| Tillgänglig kapitalbas (belopp) | | | |
| Kärnprimärkapital | 900 900 | 896 528 | 896 510 |
| Primärkapital | 900 900 | 896 528 | 896 510 |
| Totalt kapital | 900 900 | 896 528 | 896 510 |
| Riskvägda exponeringsbelopp | | | |
| Total riskvägt exponeringsbelopp | 2 887 321 | 2 412 033 | 2 645 585 |
| Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | | | |
| Kärnprimärkapitalrelation (i %) | 31% | 37% | 34% |
| Primärkapitalrelation (i %) | 31% | 37% | 34% |
| Total kapitalrelation (i %) | 31% | 37% | 34% |
| Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | | | |
| Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %) | - | - | - |
| varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter) | - | - | - |
| varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter) | - | - | - |
| Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %) | - | - | - |
| Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | | | |
| Kapitalkonserveringsbuffert (%) | 2,5% | 2,5% | 2,5% |
| Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %) | - | - | - |
| Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %) | 0% | 0% | 0% |
| Systemrisikbuffert (i %) | - | - | - |
| Buffert för globalt systemviktigt institut (i %) | - | - | - |
| Buffert för andra systemviktiga institut (i %) | - | - | - |
| Kombinerat buffertkrav (i %) | 2,5% | 2,5% | 2,5% |
| Samlade kapitalkrav (i %) | 10,5% | 10,5% | 10,5% |
| Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %) | 20,70% | 26,67% | 23,39% |
| Bruttosoliditetsgrad | | | |
| Totalt exponeringsbelopp | 3 671 295 | 3 041 747 | 3 337 087 |
| Bruttosoliditetsgrad (i %) | 24,54% | 29,47% | 26,87% |
| Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet) | | | |
| Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %) | - | - | - |
| varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter) | - | - | - |
| Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %) | - | - | - |

**Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav
(som en procentandel av det totala exponeringsmålet)**

| | | | |
|---------------------------------------|----|----|----|
| Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %) | 3% | 3% | 3% |
| Samlat bruttosoliditetskrav (i %) | 3% | 3% | 3% |

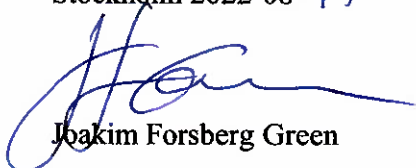
Likviditetstäckningskvot

| | | | |
|---|---------|---------|---------|
| Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt) | 81 761 | 87 080 | 86 822 |
| Likviditetsutflöden – totalt viktat värde | 214 611 | 223 024 | 215 963 |
| Likviditetsinflöden – totalt viktat värde | 799 956 | 707 071 | 735 325 |
| Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde) | 53 653 | 55 756 | 53 991 |
| Likviditetstäckningskvot (i %) | 152% | 156% | 161% |

Stabil nettofinansieringskvot

| | | | |
|---------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Total tillgänglig stabil finansiering | 2 465 341 | 2 154 128 | 2 295 083 |
| Totalt behov av stabil finansiering | 1 814 331 | 1 613 170 | 1 654 450 |
| Stabil nettofinansieringskvot (i %) | 136% | 134% | 139% |

Stockholm 2022-08-17



Joakim Forsberg Green

Verkställande Direktör

Rapporten har ej varit föremål för revisorernas granskning.