

OK-Q8 Bank AB  
Org. nr 556008-0441

## Delårsrapport för perioden 2021-01-01--2021-06-30

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 2020-12-31.

## 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 Europe B.V. och OK Ekonomisk Förening.

## Väsentliga händelser under rapportperioden och fram till rapportens lämnande

Med anledning av pandemin Covid-19 så har bolaget dels behållit den extra reservavsättning för kundförluster som gjordes i 2020 på 1,2mkr, dels så har bolaget fortsatt begränsad nyutlåning. OKQ8 Bank följer löpande utvecklingen av pandemin och dess effekter på verksamheten och omvärlden för att kunna vidta eventuella nödvändiga åtgärder.

Under perioden har bolaget bytt primär inkassopartner från Intrum till Sergel. Det har även under perioden skett en organisatorisk förändring, där personal inom sälj och marknadsföring flyttats över till moderbolaget OKQ8 AB. Dessa tjänster köps numera in från moderbolaget.

## 5 år i sammandrag

	<u>2021-06-30</u>	<u>2020-06-30</u>	<u>2019-06-30</u>	<u>2018-06-30</u>	<u>2017-06-30</u>
Räntenetto	28 437	34 748	39 240	38 021	38 044
Balansomslutning	2 694 269	2 412 065	2 744 183	2 806 075	2 741 099
Soliditet, %	33,52	37,1	31,9	30,4	28,9

## In- och utlåning

Inlåning från allmänheten har under rapportperioden ökat med 40,32 % eller 500 mkr och uppgår per sista juni till 1 742 mkr. Utlåning till allmänheten har under rapportperioden ökat med 23,82 % eller 497 mkr och uppgår per sista juni till 2 583 mkr.

## Resultat

Periodens resultat uppgår till 4 201 (11 713). Räntenettet uppgår till 28 437 (64 966). Kreditförlusterna uppgår till -6 413 (-20 327).

## Händelser efter rapportperiodens utgång

Inga väsentliga händelser har inträffat efter rapportperiodens utgång.

<b>Resultaträkning</b>	<b>2021-01-01- 2021-06-30</b>	<b>2020-01-01- 2020-06-30</b>	<b>2020-01-01- 2020-12-31</b>
Ränteintäkter	30 991	37 337	70 709
Räntekostnader	<u>-2 554</u>	<u>-2 589</u>	<u>-5 743</u>
<b>Räntenetto</b>	<b>28 437</b>	<b>34 748</b>	<b>64 966</b>
Provisionsintäkter	39 109	43 366	84 999
Provisionskostnader	-13 599	-13 883	-28 677
Nettoresultat finansiella poster	-121	-99	-405
Övriga rörelseintäkter	<u>1 887</u>	<u>1 895</u>	<u>3 937</u>
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>55 713</b>	<b>66 027</b>	<b>124 820</b>
Allmänna administrationskostnader	-42 015	-49 770	-94 494
Övriga rörelsekostnader	=	=	=
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>13 698</b>	<b>16 257</b>	<b>30 326</b>
Kreditförluster, netto	-6 413	-8 425	-20 327
<b>Rörelseresultat</b>	<b>7 285</b>	<b>7 832</b>	<b>10 000</b>
Bokslutsdispositioner	-1 906	-2 056	5 192
Skatt på årets resultat	-1 178	-1 320	-3 478
<b>Periodens resultat</b>	<b><u>4 201</u></b>	<b><u>4 456</u></b>	<b><u>11 713</u></b>
<b>Rapport över resultat och övrigt totalresultat</b>			
Periodens resultat	4 201	4 456	11 713
Årets förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	43	23	130
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	-9	-5	-17
<b>Summa totalresultat för perioden</b>	<b>4 235</b>	<b>4 474</b>	<b>11 826</b>

<b>Balansräkning</b>	<b>2021-06-30</b>	<b>2020-06-30</b>	<b>2020-12-31</b>
<b>Tillgångar</b>			
Utlåning till kreditinstitut	-	61	61
Utlåning till allmänheten	2 582 761	2 296 276	2 085 935
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	86 979	86 868	87 188
Övriga tillgångar	14 677	11 990	9 391
Förutbetalda kostn. och upplupna intäkter	9 852	16 870	11 763
<b>Summa tillgångar</b>	<b><u>2 694 269</u></b>	<b><u>2 412 065</u></b>	<b><u>2 194 338</u></b>
<b>Eget kapital och skulder</b>			
<b>Skulder</b>			
Inlåning från allmänheten	1 741 799	1 453 705	1 241 295
Övriga skulder	19 391	28 972	28 271
Upplupna kostn. och förutbetalda intäkter	15 776	18 337	13 611
Uppskjuten skatteskuld	-	-6	-
<b>Summa skulder</b>	<b>1 776 966</b>	<b>1 501 008</b>	<b>1 283 177</b>
<b>Obeskattade reserver</b>	<b>68 954</b>	<b>74 295</b>	<b>67 047</b>
<b>Eget kapital</b>			
Aktiekapital (424 057 kvotvärde 500)	212 029	212 029	212 029
Reservfond	1 500	1 500	1 500
Fond för verkligt värde	106	-23	72
Balanserat resultat	630 513	618 800	618 800
Periodens resultat	4 201	4 456	11 713
<b>Summa eget kapital</b>	<b>848 349</b>	<b>836 762</b>	<b>844 114</b>
<b>Summa eget kapital och skulder</b>	<b><u>2 694 269</u></b>	<b><u>2 412 065</u></b>	<b><u>2 194 338</u></b>

### Förändringar i eget kapital

	Aktie- kapital	Reserv- fond	Fond för verkligt värde	Övrigt fritt eget kapital	Summa eget kapital
<b>Ingående balans 2020-01-01</b>	<b>212 029</b>	<b>1 500</b>	<b>-41</b>	<b>618 800</b>	<b>832 288</b>
Periodens resultat	-	-		11 713	11 713
Övrigt totalresultat	-	-	113	-	113
<b>Summa totalresultat för perioden (netto efter skatt)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>113</b>	<b>11 713</b>	<b>11 826</b>
<b>Utgående Eget kapital 2020-12-31</b>	<b>212 029</b>	<b>1 500</b>	<b>72</b>	<b>630 513</b>	<b>844 114</b>
<b>Ingående balans 2021-01-01</b>	<b>212 029</b>	<b>1 500</b>	<b>72</b>	<b>630 513</b>	<b>844 114</b>
Periodens resultat	-	-		4 201	4 201
Övrigt totalresultat			34		34
<b>Summa totalresultat för Perioden (netto efter skatt)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34</b>	<b>4 201</b>	<b>4 235</b>
<b>Utgående Eget kapital 2021-06-30</b>	<b>212 029</b>	<b>1 500</b>	<b>106</b>	<b>634 714</b>	<b>848 349</b>

<b>Kassaflödesanalys</b>	<b>2021-01-01 -2021-06-30</b>	<b>2020-01-01 -2020-06-30</b>	<b>2020-01-01 -2020-12-31</b>
<b>Den löpande verksamheten</b>			
Erhållna räntor	31 963	38 037	70 515
Betalda räntor	-2 554	-2 589	-5 742
Provisionsintäkter	39 109	43 366	84 999
Provisionskostnader	-13 599	-13 883	-28 678
Utbetalningar till leverantörer och kunder	-40 302	-47 987	-91 219
Betald skatt	-6 304	-6 304	-5 869
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>	<b>8 313</b>	<b>10 640</b>	<b>24 006</b>
Ökning (-) resp minskning (+) av utlåning till allmänheten	-503 186	83 212	281 909
Ökning (-) resp minskning (+) av obligationer	-853	19 455	-1 050
Ökning (-) resp minskning (+) av övriga fordringar	1 876	-3 569	2 694
Ökning (+) resp minskning (-) av inlåning från allmänheten	500 504	-82 252	-294 661
Ökning (+) resp minskning (-) av övriga skulder	<u>-6 715</u>	<u>-7 476</u>	<u>-12 898</u>
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>-61</b>	<b>20 010</b>	<b>-</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Årets kassaflöde</b>	<b>-61</b>	<b>20 010</b>	<b>-</b>
<b>Likvida medel vid periodens början</b>	<b>61</b>	<b>61</b>	<b>61</b>
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	<b>=</b>	<b><u>20 071</u></b>	<b><u>61</u></b>
<b>Likvida medel</b>			
<i>Följande komponenter ingår i likvida medel</i>			
Utlåning till kreditinstitut	-	61	61
Obligationer och andra räntebärande instrument	-	20 010	-
	<b>=</b>	<b><u>20 071</u></b>	<b><u>61</u></b>

OK-Q8 Bank AB har en cash pool på 2 737 226 508 tkr (2 491 946 tkr) som kvittas genom att factoringavtalet tillåter att tillgång 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 2020 på sidorna 12-14.

I 2020 gjorde Banken en reservavsättning på 1,2mkr relaterat till Covid-19 och eftersom osäkerhet kvarstår har Banken valt att behålla reserven även denna period. Bankens ackumulerade reservering för befarade kreditförluster uppgick per 2021-06-30 till -28 247 tkr (-29 509 tkr per 2020-12-31) och fördelas inom nedan stadier.

<b>IFRS 9</b>	<b>2021-06-30</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2020-06-30</b>
Stadie 1	-4 568	-4 414	-4 596
Stadie 2	-633	-606	-555
Stadie 3	-23 045	-24 489	-17 106
<b>Summa förväntade kreditförluster på finansiella tillgångar</b>	<b>-28 246</b>	<b>-29 509</b>	<b>-22 257</b>

### Nyckeltalsdefinitioner

Soliditet: Justerat eget kapital i förhållande till balansomslutningen.

## Not 2 Finansiella tillgångar och skulder

<b>2021-06-30</b>	Tillgångar som kan säljas	Tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa
<b>Finansiella tillgångar</b>			
<i>Utlåning till kreditinstitut</i>			
Tillgodohavanden kreditinstitut		-	-
Utlåning till allmänheten		2 611 008	2 611 008
Avsättning för osäkra kundfordringar		-28 247	-28 247
Ovriga fordringar		14 677	14 677
Upplupna intäkter		9 852	9 852
<i>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</i>			
Emitterade av offentliga organ	35 055		35 055
Emitterade av andra låntagare	51 924		51 924
	86 979	2 607 290	2 694 269

### Finansiella skulder

#### Inlåning från allmänheten

Depositioner		35 961	35 961
Övriga inlåningar		1 705 838	1 705 838
Förutbet intäkter		15 776	15 776
Övriga skulder		19 391	19 391
		1 776 966	1 776 966

### 2020-06-30

<b>2020-06-30</b>	Tillgångar som kan säljas	Tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa
<b>Finansiella tillgångar</b>			
<i>Utlåning till kreditinstitut</i>			
Tillgodohavanden kreditinstitut		61	61
Utlåning till allmänheten		2 318 533	2 318 533
Avsättning för osäkra kundfordringar		-22 257	-22 257



Övriga fordringar		11 990	11 990
Upplupna intäkter		16 870	16 870
<i>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</i>			
Emitterade av offentliga organ	31 813		31 813
Emitterade av andra låntagare	55 055		55 055
	86 868	2 325 197	2 412 065

**Finansiella skulder**

*Inlåning från allmänheten*

Depositioner		29 415	29 415
Övriga inlåningar		1 424 290	1 424 290
Övriga skulder		28 966	28 966
Förutbet intäkter		18 337	18 337
		1 501 008	1 501 008

**2020-12-31**

	Tillgångar som kan säljas	Tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa
<b>Finansiella tillgångar</b>			
<i>Utlåning till kreditinstitut</i>			
Tillgodohavanden kreditinstitut		61	61
Utlåning till allmänheten		2 115 444	2 115 444
Avsättning för osäkra kundfordringar		-29 509	-29 509
Övriga fordringar		9 391	9 391
Upplupna intäkter		11 763	11 763
<i>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</i>			
Emitterade av offentliga organ	35 047		35 047
Emitterade av andra låntagare	52 141		52 141
	87 188	2 107 150	2 194 338

**Finansiella skulder**

*Inlåning från allmänheten*

Depositioner		27 869	27 869
Övriga inlåningar		1 213 426	1 213 426
Övriga skulder		28 271	28 271
Förutbet intäkter		13 611	13 611
		1 283 177	1 283 177

<b>Återkommande värderingar till verkligt värde</b>	<b>Nivå 1</b>	<b>Nivå 2</b>	<b>Nivå 3</b>
2021-06-30			
Obligationer och andra räntebärande instrument	86 979	0	0
2020-06-30			
Obligationer och andra räntebärande instrument	86 868	0	0
2020-12-31			
Obligationer och andra räntebärande instrument	87 188	0	0

**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 observerbar 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.

### **Not 3 Kapitaltäckning**

OK-Q8 Bank AB:s kapitalbas enligt upprättad kapitaltäckningsrapport uppgick per 2021-06-30 till 896 528 tkr (889 093). Hela kapitalet utgörs av kärnprimärkapital. Kapitalkravet enligt kapitaltäckningsanalys uppgick till 192 963 tkr (160 312). Kapitalrelationen uppgick till 37,17 % (44,37).

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 policies. 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 den specifika typen av risk. Bedömningen baseras på Pelare 1, kapitalkravet och vid behov läggs ytterligare kapital till för övriga risker. Den interna kapitalutvärderingen har därefter stressats för att säkerställa att företagens 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](http://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

	2021-06-30	2020-06-30	2020-12-31
Aktiekapital	212 029	212 029	212 029
Reservfond	1 500	1 500	1 500
FFVV	106	-23	71
Balanserat resultat	630 513	618 800	618 800
Årets reviderade resultat	-	-	-
78 % av obeskattade reserver	52 467	56 347	56 780
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>896 615</b>	<b>888 653</b>	<b>889 180</b>
Värdejustering försiktig värdering	-87	-87	-87
<b>Övrigt primärkapital</b>	-	-	-
<b>Supplementärkapital</b>	-	-	-
<b>Summa Kapitalbas</b>	<b>896 528</b>	<b>888 566</b>	<b>889 093</b>
Risikexponeringsbelopp	2 141 705	1 881 419	1 703 258

### Kapitalkrav

Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	171 337	150 513	136 261
Varav marknadsrisk	339	316	351
Varav operativ risk enl. basmetoden	21 287	23 701	23 700
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	<b>192 963</b>	<b>174 530</b>	<b>160 312</b>

### Kapitaltäckningsmått

Kärnprimär-kapitalrelation (%)	37,17
Primär-kapitalrelation (%)	37,17
Total-kapitalrelation minimikrav Pelare 1 (%)	37,17
Kärnprimärkapital tillgängligt för att användas som buffert (%)	29,17
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5 % (tkr)	787 987
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6,0 % (tkr)	751 806
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgat krav om 8,0 % (tkr)	703 566

### Kreditrisk enligt schablonmetoden

	2021-06-30	2020-06-30	2020-12-31
<i>Exponeringar mot kommun</i>	-	-	-
<i>Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan</i>	86	66	40
<i>Exponeringar mot institut</i>	3 995	3 286	3 181
<i>Exponeringar mot företag</i>	123 839	95 141	87 878
<i>Exponeringar mot hushåll</i>	40 530	47 920	42 423
<i>Exponeringar mot säkerställda obligationer</i>	0	0	0
<i>Exponeringar mot oreglerade poster</i>	801	1 606	990
<i>Övriga poster</i>	2 086	2 494	1 749
<b>Kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden</b>	<b>171 337</b>	<b>150 513</b>	<b>136 261</b>

<b>Kapitalkrav för marknadsrisk</b>			
Varav valutarisk	339	316	351
<b>Summa kapitalkrav för marknadsrisk</b>	<b>339</b>	<b>316</b>	<b>351</b>
<b>Operativrisk enligt basmetoden</b>	21 287	23 701	23 700
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>192 963</b>	<b>174 530</b>	<b>160 312</b>

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.

#### Kreditriskerna enligt schablonmetoden fördelade på exponeringsklasser

<b>Riskvägt exponeringsbelopp fördelade på exponeringsklasser:</b>	<b>2021-06-30</b>	<b>2020-06-30</b>	<b>2020-12-31</b>
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	-	-	-
Exponeringar mot administrativa organ samt trossamfund	1 080	826	498
Institutexponeringar	49 938	41 077	39 757
Företagsexponeringar	1 547 987	1 189 268	1 098 479
Hushållsexponeringar	506 630	599 006	530 288
Oreglerade poster	10 013	20 073	12 380
Säkerställda obligationer	0	0	0
Övriga poster	26 057	31 170	21 856

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 2021-06-30 en likviditetsreserv om 86 979 tkr som består av ränteinstrument av mycket god kreditkvalitet.

*OK-Q8 Bank AB:s finansiering är diversifierad och består av:*

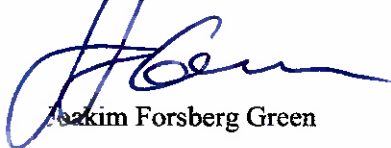
**OK-Q8 Bank AB:s finansiering**

	2021-06-30	2020-06-30	2020-12-31
Eget kapital	848 349	836 762	844 114
Inlåning från allmänheten	1 741 799	1 453 705	1 241 295
Leverantörsskulder	10 294	21 042	16 593
Övriga skulder	24 873	26 261	25 289
Avtalade kreditramar med moderbolaget	400 000	400 000	400 000
Kontrakterad kredit med en bank på den svenska marknaden	-	-	-

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 1,50 (1,69).

Stockholm 2021-08-30



Jakob Forsberg Green

*Verkställande Direktör*

Rapporten har ej varit föremål för revisorernas granskning.