

Styrelsen och verkställande direktören för OK-Q8 Bank AB avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2020.

## Förvaltningsberättelse

### Information om verksamheten

OK-Q8 Bank AB tillhandahåller betalmedel och bedriver betalningsförmedling bland annat via OK-Q8 Bank AB:s VISA-kort. Bolaget bedriver även in- och utlåningsverksamhet samt verksamhet inom området factoring med tillhörande kreditgivning. Enbart fakturor från bolag inom OK-Q8 koncernen köps in.

### Utveckling av bankens verksamhet, resultat och ställning

Årets resultat efter skatt uppgår till 11 713 (21 094). Försämringen av resultatet under 2020 drivs av att intäkterna har utvecklats negativt, samtidigt som det inte helt har kunnat täckas av kostnadsminskningar. Ränteintäkterna har påverkats av försiktigare utlåning till privatkunder. Provisionsintäkter har påverkats negativt främst förklarad av minskat utnyttjande av kreditkort under Covid-19 pandemin. Minskningen av övriga rörelseintäkter förklaras av engångsposter förra året relaterat till stängning av gamla reskontror. Nettoresultat för finansiella poster har minskat eftersom vi förra året avslutade investeringar av överlikviditeten i obligationer. Bolaget initierade i samband med utbrottet av Covid-19 pandemin under våren ett kostnadsbesparingsprogram som bidragit till minskningen av Allmänna administrationskostnader. Kreditförlusterna uppgår i år till 20 327 (6 523) där ökningen främst beror på engångsposter där reservparametrar reviderats i år och intäkter för försäljning av avskrivna portfölj påverkade förra året.

Bolagets likviditet och finansiering bedöms fortsatt vara betryggande. Resultatet av företagets verksamhet samt den ekonomiska ställningen vid räkenskapsårets utgång framgår i övrigt av efterföljande resultat- och balansräkning med noter.

Kapitaltäckningsgraden uppgick till 44,37 % (39,36) och kapitaltäckningskvoten var 5,55 (4,92). För mer information om detta se not 22.

### Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Under året har tidigare VD slutat och en internt tillförordnad VD har ersatt tillsvidare.

Pandemin Covid-19 har påverkat Bolaget på flera sätt under året. En extra reservavsättning för kundförluster på 1 mkr gjordes i mars samtidigt som nyutlåningen och investeringar begränsades. Intäkterna har också utvecklats negativt både för avgifter och ränteintäkter under året då kunder rest och nyttjat kreditkort mindre. OKQ8 Bank följer löpande utvecklingen av pandemin och dess effekter på verksamheten och omvärlden för att kunna vidta eventuella ytterligare nödvändiga åtgärder.

### Förväntad framtida utveckling samt väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Fokus under 2021 blir aktivering av befintliga kortkunder genom attraktiva erbjudanden, partnerskap, CRM-aktiviteter samt översyn av driftskostnader. På grund av rådande osäkerhet kring Covid-19 och dess påverkan så fortsätter Bolaget ha en kostnadsmedveten hållning, dock med en kontrollerad ökning av marknadsaktiviteter.

## Hållbarhetsupplysningar

OK-Q8 Bank AB arbetar gemensamt med koncernen mot tydliga mål att dels bli klimatneutrala i egen drift 2030, men också att vara det i hela värdekedjan 2045. Det innebär att vi ska hjälpa medlemmar, kunder och leverantörer att minska sina koldioxidavtryck till noll utifrån var och ens förutsättningar. Alla våra initiativ genomförs för att ta oss ytterligare steg på vägen mot fossilfrihet och samlas under tre fokusområden: Återställa planeten och klimatet, Konsumera & sälja hållbara produkter och vara en Möjliggörare för hållbara människor & samhällen.

OKQ8 Bank strävar efter att vara en arbetsgivare som upplevs attraktiv. Som en del av denna strävan så erbjuds personalen ett stort utbud av utbildningar och två gånger per år genomförs en medarbetarundersökning för att mäta personalens NMI (Nöjd Medarbetar Index). OK-Q8 Bank AB arbetar också med ständiga förbättringar av arbetsmiljön. Fokus på förbättring ligger på den psykosociala arbetsmiljön där kanske de största utmaningarna finns i relation till ett hårdare samhällsklimat. Koncernen och OK-Q8 Bank AB arbetar mot mål inom social arbetsmiljö som exempelvis innefattar nolltolerans mot korruption och en jämställd arbetsplats.

Läs mer om vårt hållbarhetsarbete i vår hållbarhetsrapport på [okq8.se/sustainability](https://okq8.se/sustainability).

## Ägarförhållanden

Bolaget ägs till 100 % av moderbolaget OK-Q8 AB; 556027-3244. Moderbolaget ägs i sin tur av Kuwait Petroleum Europe B.V. (org.nr 24399636) och OK ekonomisk förening (org.nr 702000-1660).

## Flerårsöversikt (Tkr)

	2020	2019	2018	2017	2016
Räntenetto	64 966	74 831	74 926	74 596	79 837
Provisionsnetto	56 322	65 208	71 785	76 078	66 888
Övriga rörelseintäkter	3 937	10 325	6 447	14 390	2 434
Nettoresultat finansiella poster	-405	-2 490	-104	-299	-745
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>124 820</b>	<b>147 874</b>	<b>153 054</b>	<b>164 765</b>	<b>148 414</b>
Allmänna administrationskostnader	-94 494	-115 982	-95 843	-81 703	-90 890
Övriga rörelsekostnader	0	-	-588	-676	-774
<b>Summa kostnader</b>	<b>-94 494</b>	<b>-115 982</b>	<b>-96 431</b>	<b>-82 379</b>	<b>-91 664</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>30 326</b>	<b>31 892</b>	<b>56 623</b>	<b>82 386</b>	<b>56 750</b>
Kreditförluster, netto	-20 327	-6 523	-8 755	-12 913	-10 358
<b>Rörelseresultat</b>	<b>9 999</b>	<b>25 369</b>	<b>47 868</b>	<b>69 473</b>	<b>46 392</b>
Bokslutsdispositioner	5 192	1 593	-9 915	-16 302	-4 014
Skatt på årets resultat	-3 478	-5 868	-7 660	-10 759	-10 480
<b>Årets resultat</b>	<b>11 713</b>	<b>21 094</b>	<b>30 293</b>	<b>42 412</b>	<b>31 898</b>
	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Tillgångar</b>					
Utlåning till kreditinstitut	61	61	61	1 409	266
Utlåning till allmänheten	2 085 935	2 387 913	2 493 115	2 284 767	2 206 728
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	87 188	86 984	225 722	453 578	581 660
Övr tillg samt förutbet kostn & upplupn intäkter	21 154	20 306	19 422	14 997	13 208
<b>Summa tillgångar</b>	<b>2 194 338</b>	<b>2 495 264</b>	<b>2 738 320</b>	<b>2 754 751</b>	<b>2 801 862</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>					
Inlåning från allmänheten	1 241 295	1 535 957	1 810 326	1 857 718	1 951 558
Övr skulder upplupna kostn & förutbet intäkter	41 882	54 780	42 407	54 925	67 996
Eget kapital och obeskattade reserver	911 161	904 527	885 587	842 108	782 308
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>	<b>2 194 338</b>	<b>2 495 264</b>	<b>2 738 320</b>	<b>2 754 751</b>	<b>2 801 862</b>
	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Nyckeltal</b>					
Nyckeltalsdefinitioner framgår av not 1					
<b>Kapital</b>					
Kapitaltäckningskvot	5,55	4,92	4,46	4,22	3,49
Kapitaltäckningsgrad	44,37	39,36	35,67	33,75	27,92
<i>Kapitalbas i % av riskvägda placeringar</i>					
Soliditet	40,9	35,6	31,7	30,1	27,6
<i>Justerat eget kapital i % av utgående balansomslutning</i>					
Avkastning på justerat eget kapital	1,1	2,9	5,5	8,4	6,0
<i>Rörelseresultat i % av justerat eget kapital</i>					
Avkastning på totalt kapital					
<i>Vinst efter skatt genom totalt kapital</i>	0,53	0,85	1,11	1,54	1,14

### **Förslag till vinstdisposition**

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

Balanserade vinstmedel	618 800 079
Fond för verkligt värde	71 690
Årets resultat	11 713 421
	<b>630 585 190</b>

disponeras så att	
i ny räkning överföres	630 585 190
varav balanserat resultat	630 513 500
varav fond för verkligt värde	71 690

Företagets resultat och ställning i övrigt framgår av efterföljande resultat- och balansräkning samt kassaflödesanalys med noter

## Resultaträkning

Tkr

	Not	2020-01-01 -2020-12-31	2019-01-01 -2019-12-31
Ränteintäkter	3	70 709	79 713
Räntekostnader	4	-5 743	-4 882
<b>Räntenetto</b>		<b>64 966</b>	<b>74 831</b>
Provisionsintäkter	5	84 999	100 145
Provisionskostnader	6	-28 677	-34 937
Nettoresultat finansiella transaktioner	7	-405	-2 490
Övriga rörelseintäkter	8	3 937	10 325
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>124 820</b>	<b>147 874</b>
Allmänna administrationskostnader	9, 10	-94 494	-115 982
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-94 494</b>	<b>-115 982</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>30 326</b>	<b>31 892</b>
Kreditförluster, netto	11	-20 327	-6 523
<b>Rörelseresultat</b>		<b>9 999</b>	<b>25 369</b>
Bokslutsdispositioner	12	5 192	1 593
Skatt på årets resultat	13	-3 478	-5 868
<b>Årets resultat</b>		<b>11 713</b>	<b>21 094</b>

## Rapport över resultat och övrigt totalresultat

<b>Årets resultat</b>	<b>11 713</b>	<b>21 094</b>
Årets förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde över övrigt totalresultat	131	-571
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	-18	11
<b>Summa övrigt totalresultat</b>	<b>112</b>	<b>-560</b>
<b>Årets totalresultat</b>	<b>11 826</b>	<b>20 534</b>

## Balansräkning

Tkr

	Not	2020-12-31	2019-12-31
<b>TILLGÅNGAR</b>			
Utlåning till kreditinstitut	14	61	61
Utlåning till allmänheten	14, 15	2 085 935	2 387 913
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	14, 16	87 188	86 984
Övriga tillgångar	14	9 391	7 341
Förutbetalda kostn. och upplupna intäkter	14, 17	11 763	12 965
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>2 194 338</b>	<b>2 495 264</b>
<b>EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>			
<b>Skulder</b>			
Inlåning från allmänheten	14, 18	1 241 295	1 535 957
Övriga skulder	14, 19	28 271	39 676
Upplupna kostn. och förutb. intäkter	14, 20	13 611	15 104
<b>Summa skulder</b>		<b>1 283 177</b>	<b>1 590 737</b>
<b>Obeskattade reserver</b>	21	67 047	72 239
<b>Eget kapital</b>			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital		212 029	212 029
Reservfond		1 500	1 500
<i>Fritt eget kapital</i>			
Fond för verkligt värde		72	-41
Balanserat resultat		618 800	597 706
Årets resultat		11 713	21 094
<b>Summa eget kapital</b>		<b>844 114</b>	<b>832 288</b>
<b>SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>		<b>2 194 338</b>	<b>2 495 264</b>

## Rapport över förändringar i eget kapital

Tkr

	<u>Bundet eget kapital</u>		<u>Fritt eget kapital</u>		<b>Summa eget kapital</b>
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde	Övrigt fritt eget kapital	
<b>Ingående E.K 2019-01-01</b>	<b>212 029</b>	<b>1 500</b>	<b>519</b>	<b>597 706</b>	<b>811 754</b>
Årets resultat				21 094	21 094
Övrigt totalresultat			-560		-560
<b>Summa totalresultat för perioden</b>			<b>-560</b>	<b>21 094</b>	<b>20 534</b>
<b>Utgående E.K 2019-12-31</b>	<b>212 029</b>	<b>1 500</b>	<b>-41</b>	<b>618 800</b>	<b>832 288</b>
<b>Ingående E.K 2020-01-01</b>	<b>212 029</b>	<b>1 500</b>	<b>-41</b>	<b>618 800</b>	<b>832 288</b>
Årets resultat				11 713	11 713
Övrigt totalresultat			113		113
<b>Summa totalresultat för perioden</b>			<b>113</b>	<b>11 713</b>	<b>11 826</b>
<b>Utgående E.K 2020-12-31</b>	<b>212 029</b>	<b>1 500</b>	<b>72</b>	<b>630 513</b>	<b>844 114</b>

Aktiekapitalet består av 424 057 st aktier med kvotvärde 500 kr.

## Kassaflödesanalys

Tkr

Not	2020-01-01 -2020-12-31	2019-01-01 -2019-12-31
<b>Den löpande verksamheten</b>		
Erhållna räntor	70 515	80 896
Betalda räntor	-5 743	-4 882
Provisionsintäkter	84 999	100 145
Provisionskostnader	-28 677	-34 937
Utbetalningar till leverantörer och kunder	-91 219	-108 758
Betald skatt	-5 869	-7 157
	<b>24 006</b>	<b>25 307</b>
<b>Kassaflöde från förändring av rörelsekapitalet</b>		
Förändring av utlåning till allmänheten	281 909	98 679
Förändring av obligationer och andra räntebärande värdepapper	-1 050	138 260
Förändring av övriga fordringar	2 694	-250
Förändring av inlåning från allmänheten	-294 662	-274 369
Förändring av övriga skulder	-12 897	12 373
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>		
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Årets kassaflöde</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Likvida medel vid årets början</b>		
Likvida medel vid årets början	61	61
<b>Likvida medel vid årets slut</b>	<b>61</b>	<b>61</b>

OK-Q8 Bank AB har en cash pool på 2 491 946 tkr (2 321 032 tkr) som kvittas genom att factoringavtalet tillåter att tillgång och skulder regleras netto. Se not 2.



## Noter

Tkr

### Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

#### Allmänna upplysningar

OK-Q8 Bank AB har tillstånd från Finansinspektionen såsom bank.

Banken tillämpar Lag (1995:1559) om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) vid upprättande av sina rapporter.

FFFS 2008:25, så kallad lagbegränsad IFRS, innebär att International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de godkännts av EU, är tillämpliga för upprättandet av de finansiella rapporterna, med de begränsningar och tillägg som följer av RFR2 Redovisning för juridiska personer.

#### *Nya och ändrade standarder som trätt i kraft 2020*

Inga nya eller ändrade standarder har trätt i kraft som förväntas ha påverkan på bankens finansiella rapporter, kapitaltäckning eller stora exponeringar.

#### *Nya och ändrade standarder som ännu inte trätt i kraft 2020*

Inga nya eller ändrade standarder som ännu inte trätt i kraft finns publicerade som förväntas ha påverkan på bankens finansiella rapporter, kapitaltäckning eller stora exponeringar.

#### *Jämförelsetal som avser 2017-12-31 eller tidigare.*

OK-Q8 Bank AB övergick vid ingången av 2018 till en redovisning och värdering av finansiella instrument i enlighet med IFRS 9. Standarden har som huvudprincip att den skall tillämpas retroaktivt men medger att jämförelsetal inte justeras. OKQ8 Bank AB har tillämpat möjligheten att inte justera de jämförelsetal som lämnas i årsredovisningen. När det gäller bedömning av OK-Q8 Bank AB:s affärsmodell så har detta i enlighet med övergångsreglerna gjorts på basis av de förutsättningar som gällde vid datum för första tillämpning (1 januari 2018).

### Intäktsredovisning

Intäkter innefattar det verkliga värdet av vad som erhållits eller kommer att erhållas för sålda tjänster i Bankens löpande verksamhet. Intäkter redovisas när dess belopp kan mätas på ett tillförlitligt sätt, det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att tillfalla företaget och särskilda kriterier har uppfyllts för var och en av Bankens verksamheter såsom beskrivs nedan. Intäktsbeloppet anses inte kunna mätas på ett tillförlitligt sätt förrän alla förpliktelser avseende försäljningen har uppfyllts eller förfallit.

#### *(a) Ränteintäkter och räntekostnader*

Ränteintäkter intäktsredovisas fördelat över löptiden med tillämpning av effektivräntemetoden.

#### *(b) Provisionsintäkter och provisionskostnader*

Provisionsintäkter redovisas i den period de intjänas. Till dessa provisioner hör till exempel olika typer av aviseringsavgifter och betalningsförmedlingsprovisioner. Under provisionskostnader redovisas kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta.

## **Allmänna administrationskostnader**

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader inklusive löner, provisioner, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Dessutom redovisas här också kontorsomkostnader, datakostnader, arvoden och övriga administrationskostnader.

## **Ersättningar till anställda**

### *Kortfristiga ersättningar*

Kortfristiga ersättningar till anställda beräknas utan diskontering och redovisas som kostnad när de relaterade tjänsterna erhålls.

### *Ersättning till uppsägning*

En kostnad för ersättningar i samband med uppsägning av personal redovisas endast om bolaget är bevisligen förpliktigad, utan realistiska möjligheter till tillbakadragande, av en formell detaljerad plan att avsluta en anställning före den normala tidpunkten.

### *Pensioner*

OK-Q8 Bank AB:s pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner utgörs av avgiftsbestämda och förmånsbestämda planer. Pensionskostnader för avgiftsbestämda planer redovisas som en kostnad i resultaträkningen i den takt de intjänas. De förmånsbestämda pensionsplanerna beräknas inte enligt IAS19 då det påverkar den skattemässiga avdragsrätten. Istället görs beräkning enligt Tryggandelagen och Finansinspektionens föreskrifter. Bolagets förpliktelser att i framtiden utbetala pension har härvid ett nuvärde, bestämt för varje anställd av bland annat pensionsnivån, åldern och i vilken grad full pension blivit intjänad. Detta nuvärde har beräknats enligt aktuariella grunder, och utgår från de löne- och pensionsnivåer som råder vid balansdagen. Pensionsåtagandena redovisas som en skuld i balansräkningen i den mån de inte är fonderade. I not 9 finns en aktuariell beräkning enligt IAS19R vilken inte är redovisad i räkenskaper.

## **Inkomstskatter**

Redovisade inkomstskatter innefattar skatt som skall betalas eller erhållas avseende aktuellt år, justeringar avseende tidigare års aktuella skatt samt förändringar i uppskjuten skatt. Värdering av samtliga skatteskulder/-fordringar sker till nominella belopp och görs enligt de skatteregler och skattesatser som är beslutade eller som är aviserade och med stor säkerhet kommer att fastställas. För poster som redovisas i resultaträkningen, redovisas även därmed sammanhängande skatteeffekter i resultaträkningen. Skatteeffekter av poster som redovisas direkt mot övrigt totalresultat, redovisas mot övrigt totalresultat. Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden på alla temporära skillnader som uppkommer mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder.

Uppskjuten skattefordran avseende underskottsavdrag eller andra framtida skattemässiga avdrag redovisas i den utsträckning det är sannolikt att avdraget kan avräknas mot överskott vid framtida beskattning.

## **Finansiella instrument**

### *Initial redovisning och borttagande från balansräkningen*

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när företaget blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. En fordran tas upp när bolaget presterat och en avtalsenlig skyldighet föreligger för motparten att betala, även om faktura ännu inte har skickats. För de fall när bolaget förvärvar finansiella tillgångar från en annan part, redovisas de förvärvade tillgångarna i bolagets balansräkning om bolaget i allt väsentligt övertagit samtliga de risker och fördelar som är förknippade med de förvärvade tillgångarna. Om den part som bolaget förvärvat fordringarna från istället har behållit i allt väsentligt samtliga de risker och fördelar som är förknippade med de överförda tillgångarna, så redovisar bolaget en fordran på säljaren och de civilrättsligt förvärvade underliggande fordringarna betraktas som en erhållen säkerhet för denna utlåningstransaktion.

Utlåning och inlåning redovisas i balansräkningen på likviddagen. Lånelöften redovisas inte i balansräkningen förutom eventuell reserv för förväntade kreditförluster.

Ett avistaköp eller en avistaförsäljning av finansiella tillgångar redovisas och tas bort från rapporten över finansiell ställning på affärsdagen.

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när de avtalsenliga rättigheterna till kassaflödena från den finansiella tillgången upphör eller vid en överföring av den finansiella tillgången och företaget i samband med detta överför i allt väsentligt samtliga de risker och fördelar som är förknippade med ägande av den finansiella tillgången. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld. Ett byte mellan bolaget och en befintlig långivare eller mellan bolaget och en befintlig låntagare av skuldinstrument med villkor som i allt väsentligt är olika redovisas som en utsläckning av den gamla finansiella skulden respektive tillgången och redovisning av ett nytt finansiellt instrument.

#### *Klassificering och värdering*

##### Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

Skuldinstrument med kontraktsmässiga kassaflöden som enbart utgör betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet och som innehas i en affärsmodell för att motta kontraktsmässiga kassaflöden värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkter. Tillgångar i denna värderingskategori är föremål för reserveringar för förväntade kreditförluster.

Utlåning till kreditinstitut och utlåning till allmänheten utgör finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde. Tillgångarna innehas inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inkassera avtalsmässiga kassaflöden och dessa kassaflöden utgörs endast av betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet.

För det fall som affärsmodell förändras, kommer denna förändring att leda till att portföljen med tillgångar klassificeras om och redovisas och värderas enligt den nya modellen från den första redovisningsperioden efter tillfället omklassificering.

##### Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

Finansiella instrument med avtalsenliga kassaflöden som avser betalningar av ränta och kapitalbelopp på det utestående kapitalbeloppet och som innehas i en affärsmodell både för att ta emot avtalsenliga kassaflöden och för försäljning värderas till verkligt värde med värdeförändringar via övrigt totalresultat.

För OK-Q8 Bank AB hör obligationer och andra räntebärande värdepapper till denna kategori. Orealiserade värdeförändringar redovisas genom övrigt totalresultat och ackumuleras i fond för verkligt värde samtidigt som ränteintäkter redovisas i räntenettet genom tillämpning av effektivräntemetoden. I samband med att en avyttring görs, omklassificeras de tidigare realiserade värdeförändringarna från övrigt totalresultat till resultaträkningen på raden nettoresultat av finansiella transaktioner.

Även bankens tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat är föremål för reservering för förväntade kreditförluster.

För det fall som affärsmodell förändras, kommer denna förändring att leda till att portföljen med tillgångar klassificeras om och redovisas och värderas enligt den nya modellen från den första redovisningsperioden efter tillfället omklassificering.

OK-Q8 Bank AB har inga övriga skuldinstrument som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen. Immateriella och materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar enligt plan och eventuella nedskrivningar.

Avskrivning sker linjärt över den förväntade nyttjandeperioden med hänsyn till väsentligt restvärde. Följande avskrivningsprocent tillämpas.

#### Finansiella skulder

Finansiella skulder värderas till upplupet anskaffningsvärde.

OK-Q8 Bank AB använder sig inte av säkringsredovisning.

#### *Åtaganden*

Åtaganden avser i detta sammanhang beviljade ej utbetalda lån och outnyttjade kortkrediter vilka dels utgörs av en ensidig utfästelse från banken att ge ett lån med på förhand bestämda villkor där låntagaren kan välja om han/hon vill ha lånet eller inte och dels ett avtal där både banken och låntagaren är bundna vid avtalsvillkoren i ett låneavtal vilket utgörs av en bestämd limit på kreditkort.

#### *Kvittning*

En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

#### *Nedskrivningar*

Principerna enligt IFRS 9 utgår från förväntade kreditförluster (Expected Credit Loss, ECL) jämfört med tidigare principer som utgick från inträffade förluster (före 2018-01-01).

Nedskrivningsmetoderna gäller för alla finansiella tillgångar som inte värderas till verkligt värde via resultaträkningen vilket för bankens del innebär samtliga räntebärande finansiella instrument. Reservering för förväntade kreditförluster sker även för låneåtaganden och finansiella garantier. I enlighet med IFRS 9 redovisas förväntade kreditförluster i resultaträkningen redan innan en förlusthändelse har inträffat, vilket innebär att en nedskrivningsförlust redovisas med den förväntade förlusten för de kommande 12 månaderna redan i samband med att exponeringen redovisas för första gången. Vid tillämpningen av IFRS 9 bygger nedskrivningsreglerna på en allokering i tre olika stadier som återspeglar olika nivåer av kreditrisk. IFRS 9 kräver även att ECL-modellen är framåtblickande, att prognoser om framtida händelser och ekonomiska förhållanden ska användas vid fastställande av signifikant ökning av kreditrisk och vid mätning av förväntade kreditförluster. Redovisningen och värderingen av förväntade kreditförluster enligt IFRS 9 är väl överensstämmande med bankens övergripande kreditriskhantering. Båda utgår från identifiering av förhöjd risk genom indikatorer som antal dagar fakturabetalningar är sena, erhållna betalplaner och information om beviljad skuldsanering. Bankens metoder för beräkning av förväntade kreditförluster beskrivs nedan där bankens bedömning av signifikant ökning av kreditrisk, definition av fallissemang, gruppering, identifiering av fallerade avtal, hantering av avskrivningar liksom för vilka grunder som kontraktuella kassaflöden kan påverkas motsvarar bankens löpande kreditriskhantering. Bankens kontraktuella kassaflöden för exempelvis blancolån kan även ändras genom att kunden ges en justerad löptid efter kunds egen förfrågan vilket bedöms utifrån fastställda kriterier.

Förväntade kreditförluster speglar nuvärdet av alla kassaflödesbortfall som kan komma att ske antingen (i) under de följande tolv månaderna (för tillgångar i stadie 1) eller (ii) över hela den förväntade hela löptiden (för tillgångar i stadie 2 och 3). Vid bankens tillämpning av IFRS 9 så beräknas förväntade kreditförluster, ECL, genom att multiplicera sannolikheten för fallissemang (PD), förlust vid fallissemang (LGD) och exponering vid fallissemang (EAD). De förväntade kreditförlusterna diskonteras med den

effektivränta som gällde när exponeringen uppstod. *Stadie 1* - 12 månaders ECL gäller för alla finansiella tillgångar där en signifikant ökning av kreditrisk inte har skett sedan första redovisningstillfället. ECL beräknas med ett PD som representerar sannolikheten för kassaflödesbortfall inom 12 månader. För de tillgångar med en återstående löptid på mindre än 12 månader används en PD som motsvarar återstående löptid. Stadieallokeringen från stadie 1 till stadie 2 eller 3 grundar sig i försämrad kreditrisk sedan första redovisningstillfället. *Stadie 2* - När en finansiell tillgång upplever en signifikant ökning av kreditrisk sedan första redovisningstillfället, anses den vara i Stadie 2. Detta kräver beräkning av ECL baserat på livslång PD som representerar sannolikheten för att kassaflödesbortfall uppstår under den återstående beräknade löptiden för den finansiella tillgången. Om kreditrisken för det finansiella instrumentet i stadie 2 förbättras och det inte längre finns någon signifikant ökning av kreditrisk sedan första redovisningstillfället, återgår den finansiella tillgången till Stadie 1. *Stadie 3* - I Stadie 3 ingår lån som är kreditförsämrade. Med kreditförsämrade menas att en förlusthändelse inträffat och därmed även fallissemang. Banken definierar fallissemang som fordran för vilken räntor, amorteringar och övertrasseringar är förfallna till betalning sedan mer än 90 dagar. Andra förlusthändelser avser de fall när det finns belägg i form av observerbara uppgifter kring låntagarens betalningsförmåga så som betydande finansiella svårigheter eller avtalsbrott. En reservering värderas på samma sätt som i Stadie 2, dvs. ett belopp som motsvarar förväntade kreditförluster för hela löptiden eller fram tills den finansiella tillgången skrivs av. Skillnaden i beräkningar mellan Stadie 2 och Stadie 3 ligger i hur ränteintäkterna beräknas. I Stadie 1 och 2 beräknas ränteintäkterna på bruttovärdet och i Stadie 3 på nettovärdet.

Metoder för beräkning av förväntade kreditförluster

En väsentlig del av bankens kreditexponeringar avser fordringar för tjänster och produkter som OK-Q8 koncernen tillhandahåller sina kunder och som banken förvärvat genom factoringavtal med regressrätt. Bankens övriga kreditexponeringar uppstår genom blancolån och betal- och kreditkort som erbjuds till privatpersoner samt till följd av investeringar i obligationer.

Metoderna för beräkning av förväntade kreditförluster beskrivs kort nedan:

- **Factoringfordringar:** Factoringfordringar förvärvas av banken från moderbolaget OKQ8. Säljaren garanterar alla kreditrisker och ersätter banken för ev. kreditförluster i de förvärvade lånen. Banken redovisar därför inte factoringfordringar i sin balansräkning. Istället redovisas en fordran på säljaren och de underliggande factoringfordringarna utgör i redovisningen en erhållen säkerhet för denna utlåning till moderbolaget. Fordran på moderbolaget ingår i stadie 1, men eftersom det krävs ett fallissemang från såväl factoringlåntagarna som moderbolaget för att banken ska kunna göra en kreditförlust, så är reserven enbart 67 tkr.
- **Blancolån:** Modellen baseras på extern information om rating och estimat på förlust vid fallissemang. Indata till modellen utgörs av en ögonblicksbild från produktens reskontrasystem. Kontraktensliga villkor ligger till grund för löptid och exponering vid fallissemang. Förväntad kreditförlust beräknas för 12-månader (stadie 1) och för lånets hela livslängd (stadie 2 och 3). En exponering är i stadie 2 om sannolikheten för fallissemang har ökat med 2,5 procentenheter, är > 5 % eller om krediten är > 30 dagar sen. Stadie 3 inträffar när betalstatus är > 90 dagar sen eller krediten bedömd som fallerad. Då Blanco-portföljen är relativt ny och fortfarande relativt liten, så saknar vi historisk data för PD. Den initiala PD-bedömningen baseras på externa uppgifter och snittet för stadie 1 är 0,5% (0,5%). LGD för Blanco-portföljen är beräknad till 100% på grund av avsaknaden av historiska data.
- **Betal- och kreditkort:** Indata till modellen utgörs av en export direkt från produktens reskontrasystem. Modellen uppskattar sannolikhet för fallissemang och förlust vid fallissemang utifrån de senaste 12 månadernas förlusthistorik. Beteendemässig analys ligger till grund för löptid och, avseende krediter i stadie 1, för exponering vid fallissemang. Kontraktensliga villkor ligger till grund för exponering vid fallissemang för övriga krediter.

Förväntad kreditförlust beräknas för 12-månader (stadie 1) och för kreditens hela uppskattade livslängd (stadie 2 och 3). En exponering är i stadie 2 om krediten är > 30 dagar sen. Stadie 3 inträffar när betalstatus är > 90 dagar sen eller krediten bedömd som fallerad av andra skäl.

Förlustreserven avser såväl dragen som outnyttjad kredit och redovisas som en minskning av det bruttoredovisade värdet. PD för betal- och kreditkort har under 2020 i snitt varit 1,00% (0,37%) för stadie 1, med ett maximalt värde på 1,14% (0,39%) och ett minimalt värde på 0,83% (0,35%). För stadie 2 har snittet under 2020 varit 29,27% (25,63%), med ett maximalt värde om 30,09% (26,66%) och ett minimalt värde om 28,33% (24,51%). LGD beräknas i form av ett historiskt snitt av 60 månaders årliga återvinningar när de hamnat i stadie 3 samt en försiktig värdering av vad avskrivna fordringar är värda vid en försäljning. Snittet för ECL-beräkningen är 58% (63%).

- Investeringar i räntebärande värdepapper: Modellen baseras på extern information om rating och sannolikhet för förfall från Standard & Poor's och regulatoriskt estimat på förlust vid fallissemang. Kontraktsenliga villkor ligger till grund för beräkning av löptid och exponering vid fallissemang. För att förväntad kreditförlust ska beräknas för återstående löptid (dvs. ingå i stadie 2 eller 3) krävs utöver en betydande ökning av kreditrisk sedan första redovisningstillfället också att kreditrisken inte kan anses vara låg. Banken bedömer att kreditrisken är låg för investeringar i räntebärande värdepapper när värdepappret innehar Investment Grade.
- Utlåning till kreditinstitut: Även bankens utlåning till kreditinstitut är inom tillämpningsområdet för redovisning av förväntade kreditförluster. Eftersom all utlåning till kreditinstitut är återbetalningsbar på anfordran och utlåning endast sker till kreditinstitut med god rating uppgår de förväntade kreditförlusterna till endast obetydliga belopp.

Modellerna för nedskrivningar såsom de beskrivits ovan utvecklas vid behov med erfarenhet och om bankens kreditutvärderingsprocesser eller exponeringar förändras. De modellbaserade reserveringarna kvalitetssäkras löpande och analyseras för att säkerställa att de ger rimliga utfall.

Banken tar även hänsyn till framtidsorienterad information om arbetslöshet som makroekonomisk faktor genom att applicera arbetsförmedlingens prognoser över arbetslöshet för andel arbetslösa i åldrarna 16-64 år. Vid kvartalsvisa möten där kreditförlustreserven utvärderas, är en punkt på agendan att följa upp de senaste prognossiffrorna för arbetslöshet och beslut om att ändra variabeln i reservmodellen vid behov. Använd prognos för arbetslöshet i årsredovisningen uppgår till 9,4% och baseras på prognos från december 2020. Banken väger samman tre olika scenarion, bas-, pessimistiskt- och optimistiskt scenario med en aktuell viktning på 70%, 25%, 5% och med ett antagande om att 20% får betalningssvårigheter i ett pessimistiskt scenario. Under året har prognosen förändrats vid ett tillfälle och reservmodellen uppdaterades med denna förändring.

För utlåning till allmänheten och kreditinstitut redovisas förändringar i reserver för förväntade samt konstaterade förluster som en minskning av tillgångarnas redovisade värde i balansräkningen och kreditförluster netto i resultaträkningen. Förlustreserver för finansiella tillgångar redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat (investeringar i räntebärande värdepapper) redovisas i fond för verkligt värde och i nettoresultat av finansiella transaktioner i resultaträkningen.

Konstaterade förluster redovisas när ytterligare indrivning bedöms som osannolik för tillfället. OK-Q8 Bank AB använder sig av ett inkassoföretag som ansvarar för indrivning och meddelar OK-Q8 Bank AB skriftligen när indrivning ej varit möjlig. När en förlust är konstaterad för ett lån som helhet eller som del, bokas det bruttoredovisade värdet av den konstaterade förlusten bort och den relaterade förlustreserven

återförs och redovisas i kreditförluster netto.

När en betydande modifiering har gjorts av en lånefordran, bokas den ursprungliga fordran bort från balansräkningen, inklusive den relaterade förlustreserven, och en ny fordran och förlustreserv redovisas utifrån de modifierade villkoren. För det fall modifieringen av lånevillkoren inte är betydande fortsätter den ursprungliga fordran att redovisas i balansräkningen och eventuellt resultat av modifieringen redovisas som kreditförlust netto.

### **Kassaflödesanalys**

Kassaflödesanalysen upprättas enligt indirekt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medfört in- eller utbetalningar.

Som likvida medel klassificerar företaget, förutom kassamedel, disponibla tillgodohavanden hos banker och andra kreditinstitut samt kortfristiga likvida placeringar som är noterade på en marknadsplats och har en kortare löptid än tre månader från anskaffningstidpunkten.

### **Nyckeltalsdefinitioner**

#### Kapitaltäckningskvot

Kapitalbas / kapitalbaskrav

#### Kapitaltäckningsgrad

Kapitalbas i % av riskvägda placeringar

#### Soliditet

Eget kapital och obeskattade reserver (med avdrag för uppskjuten skatt) i förhållande till balansomslutningen.

#### Kassalikviditet

Omsättningstillgångar/ kortfristiga skulder

#### Avkastning på eget kapital

Resultat efter finansiella poster i förhållande till eget kapital och obeskattade reserver (med avdrag för uppskjuten skatt).

#### Avkastning på totalt kapital

Resultat efter skatt i förhållande till totalt kapital.

### **Uppskattningar och bedömningar**

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att företagets ledning gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader.

Viktiga bedömningar vid tillämpning av företagets redovisningsprinciper beskrivs nedan.

Bolaget redovisar fordringar på moderbolaget med avseende på cash-pool kontot netto mot skuld till moderbolaget. Reglering sker på månadsbasis, med en månads eftersläpning. Grunden för kvittning är att bolaget anser att det kan påvisas att de belopp som finns inestående på cash-pool kontot hos moderbolaget per balansdagen endast används för reglering av skulden per balansdagen till moderbolaget. De belopp som genom tillämpningen av denna princip är föremål för kvittning per balansdagen framgår av not 2 under rubrik "Kvittning av finansiella tillgångar och skulder".

Avseende kreditförluster är uppskattningarna och antagandena baserade på historiska erfarenheter som synes vara rimliga. Resultatet av dessa uppskattningar och antaganden används sedan för att bedöma de

redovisade värdena på tillgångar. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar. Val av metod för beräkning av ECL har varit en kritisk bedömning som banken har gjort. Antaganden anges under rubriken nedskrivningar i not 1 redovisningsprinciper. Som en del av den framåtblickande ansatsen inom ramen för IFRS9 görs antaganden om den makroekonomiska utvecklingen på de marknader banken verkar inom.

De makroekonomiska antagandena baserar banken på prognos om framtida arbetslöshet samt betalningsinställelse för arbetslösa. Reserverna för förväntade kreditförluster per den 31 december 2020 har baserats på arbetsförmedlingens prognos för arbetslöshet 2021 som kommer ligga på 9,4% framöver. Om banken istället skulle utgått från ett antagande om en nivå på arbetslösheten om 10,4% skulle reserverna för förväntade kreditförluster öka med 151 tkr. Banken har även beräknat effekten om sannolikheten för fallissemang i stadie 2 sänks gränsen från 2,5% till 1,5% och reserveffekten blir 47 tkr. Om banken skulle höja gränsen från 2,5% till 3,5% blir det ingen påverkan på reserven.

Banken använder en scenarioviktning som baseras på ett basscenario, samt ett optimistiskt respektive pessimistiskt scenario. Dessa scenarion och dess viktning bestäms på kvartalsbasis via forumet för ”kvartalsvis uppföljning av IFRS9”. Beslut om förändring baseras på officiella siffror från Riksbanken och Arbetsförmedlingen.

Känsligheten i fördelning mellan olika scenarion analyseras och presenteras som underlag för det faktiska beslutet om vilka makroekonomiska antaganden som skall gälla.

Grunden för allokeringen mellan stadierna 1 och 2 baseras på en konservativ ansats snarare än en känslighetsanalys där banken väljer att lyfta kunder från stadie 1 till 2 redan då de är ca 15 dagar sena med sina betalningar eller 30 dagar efter fakturadatum. Till detta kommer också kunder som har en pågående betalplan.

## **Not 2 Finansiella risker**

### **Risker i verksamheten**

OK-Q8 Bank AB utsätts genom sin verksamhet för en mängd olika finansiella risker: Likviditetsrisk, kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk och övriga risker. Styrelsen för OK-Q8 Bank AB har det yttersta ansvaret för den interna kontrollen och har tillsatt en riskfunktion som rapporterar direkt till styrelsen. Styrelsen har också fastställt en riskpolicy för att tillse att OK-Q8 Bank AB håller sig inom givna riskramar. OK-Q8 Bank AB:s riskaptit, vilken definieras som den önskvärda risknivå som styrelsen är beredd att ta, framgår av Bankens policy för riskaptit. Riskaptiten innehåller bland annat Bankens avkastningskrav, vilket kapitaltäckningskrav Banken har på sig själv och vilken likviditetsreserv Banken får ha som minimum.

Bankens beredskapsplan för likviditetsrisk framgår av Bankens Återhämtningsplan. Beredskapsplanen skall utlösas om Bankens LCR mått understiger 36 dagar eller Bankens kreditfaciliteter är indragna eller otillräckliga. Av beredskapsplanen framgår också organisation, ansvarsfördelning, mediehantering vid en likviditetsrisk. Ett åtgärdsprogram bestående av åtta punkter är framtaget för att motverka de allvarliga effekterna vid en likviditetsrisk vilket bland annat inkluderar att utreda möjligheten till utökade och kostnadseffektiva kreditfaciliteter och att se över befintliga avtal för att undersöka möjligheten till förlängda betalningsvillkor med leverantörer.

### **Likviditetsrisk**

Likviditetsrisk definieras som risken för att inte kunna infria betalningsförpliktelserna vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt (refinansieringsrisk). Likviditetsrisk är även risken för att inte klara betalningsåtaganden under affärsdagen (intradag). Utöver ovanstående skall OK-Q8 Bank AB klara en sådan sammansättning i balansräkningen att OK-Q8 Bank även på lång sikt klarar betalningsåtaganden (så kallad strukturell Likviditetsrisk). För att möta eventuell likviditetsrisk hålls en för verksamheten anpassad likviditetsreserv i form av ränteinstrument av hög



kreditkvalitet. Se även not 14. Förutom likviditetsreserv så har Bolaget tillgång till likvida medel i sin cash pool, vars lägsta nivå under 2020 var 964 703 tkr. Outnyttjade kortkrediter kan avtalsmässigt omedelbart återkallas och Bolaget bedömer att max 10% av total utnyttjad kreditlimit, motsvarande 370 783 tkr, kan utnyttjas innan återkallelse sker systemmässigt vid en krissituation. Nedan följer tabeller med förfallostruktur över bolagets tillgångar och skulder per 2020-12-31 och 2019-12-31.

### Likviditetsexponering 2020-12-31

Tillgångar	På anfordran	Förfall 0-3 mån	Förfall 3-12 mån	Förfall 1-5 år	Förfall mer än 5 år	Utan löptid	Totalt
Utlåning till kreditinstitut	61						61
Utlåning till allmänheten		1 967 384	20 879	97 672			2 085 935
Obligationer och räntebärande värdepapper				87 188			87 188
Övriga tillgångar	1 242		8 149				9 391
Förutbetalda kostnader		11 763					11 763
<b>Totalt</b>	<b>1 303</b>	<b>1 979 147</b>	<b>29 028</b>	<b>184 860</b>			<b>2 194 338</b>
<b>Skulder</b>							
Inlåning från allmänheten	801 953	439 342					1 241 295
Övriga skulder	3 847	24 405		19			28 271
Förutbetalda intäkter		7 564		6 047			13 611
<b>Totalt<sup>1</sup></b>	<b>805 800</b>	<b>471 311</b>		<b>6 066</b>			<b>1 283 177</b>

Kassalikviditet  $2\,194\,338 / 1\,283\,177 = 1,71$

Rörelsekapital  $2\,194\,338 - 1\,283\,177 = 911\,161$

### Likviditetsexponering 2019-12-31

Tillgångar	På anfordran	Förfall 0-3 mån	Förfall 3-12 mån	Förfall 1-5 år	Förfall mer än 5 år	Utan löptid	Totalt
Utlåning till kreditinstitut	61						61
Utlåning till allmänheten		2 262 135	29 338	66 187	30 253		2 387 913
Obligationer och räntebärande värdepapper			20 036	66 948			86 984
Övriga tillgångar	1 244	397	5 689	11			7 341
Förutbetalda kostnader		12 965					12 965
<b>Totalt</b>	<b>1 305</b>	<b>2 275 497</b>	<b>55 063</b>	<b>133 146</b>	<b>30 253</b>		<b>2 495 264</b>
<b>Skulder</b>							
Inlåning från allmänheten	716 163	819 794					1 535 957
Övriga skulder	3 986	35 690					39 676
Förutbetalda intäkter		7 437	1 427	6 240			15 104
<b>Totalt</b>	<b>720 149</b>	<b>862 921</b>	<b>1 427</b>	<b>6 240</b>			<b>1 590 737</b>

Kassalikviditet  $2\,495\,263 / 1\,590\,737 = 1,57$

Rörelsekapital  $2\,495\,263 - 1\,590\,737 = 904\,526$

<sup>1</sup> För uppgift om beviljade men ännu inte utnyttjade kortkrediter – se Not 24 Åtaganden

#### *Likviditetsreserv*

I enlighet med Finansinspektionens (FFFS 2014:21) Föreskrifter om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag har OK-Q8 Bank en likviditetsreserv som inbegriper stressade utflöden på beviljade men icke utnyttjade krediter avseende de kreditkort som banken ger ut.

Likviditetsreserven utvärderas och rapporteras till styrelsen på månadsbasis. Beredningsplanen för Likviditetsrisk återfinns i den av styrelsen för OK-Q8 Bank AB:s antagna Återhämtningsplanen.

#### **Kreditrisk**

Med kreditrisk avses risken för att motparten i en transaktion inte fullgör sina förpliktelser. I riskkategorin kreditrisk ingår även koncentrationsrisk. Med koncentrationsrisk avses engagemang koncentrerade till ett begränsat antal kunder, till en viss bransch eller geografiskt område.

Styrelsen har det övergripande ansvaret för OK-Q8 Bank AB:s kreditexponering. Styrelsen har antagit en riskpolicy och en kreditpolicy samt inom vissa ramar delegerat ansvar till organisationen. OK-Q8 Bank AB förvärvar kundfordringar från OK-Q8 AB och det framgår av fakturorna till kunden att fordringarna är överlåtna till OK-Q8 Bank AB och att betalningen därför ska ske till banken. I det factoringavtal OK-Q8 Bank AB och OK-Q8 AB har upprättat finns garantivillkor om återköp av kundfordringar vid eventuella kreditförluster.

För att minimera bolagets kreditrisk använder sig OK-Q8 Bank AB av en av bolaget väl kreditprövningsmodell. Samtliga kreditbeslut för nya krediter tas efter maskinell kreditprövning efter givna mandat i enlighet med förbestämda attesträtter och befogenheter. OK-Q8 Bank AB:s rutiner för övervakning av förfallna betalningar och oreglerade fordringar syftar till att minimera kreditförlusterna genom en tidig upptäckt av betalningsproblem hos kredittagarna och en åtföljande snabb handläggning av förekommande kravåtgärd. Övervakningen sker med stöd av system som med automatik bevakar och påminner om när kravåtgärd är erforderlig. Trots att kreditrisken utgör OK-Q8 Bank AB:s största riskexponering är bankens kreditförluster i förhållande till utestående kreditvolym jämförelsevis små.

#### *Obligationer och andra räntebärande värdepapper*

Tabellen nedan visar hur placeringarna i värdepappersportföljen är ratingmässigt fördelade vid utgången av räkenskapsåret.

<b>Rating</b>	<b>Belopp (tkr)</b>
AAA	45 188
AA+	42 000
<b>Totalt</b>	<b>87 188</b>

#### *Koncentrationsrisk*

Vid hantering av koncentrationsrisken revideras de stora exponeringarna regelbundet.

Koncentrationsrisken stress testas och OK-Q8 Bank AB avsätter ytterligare kapital i Pelare II avseende koncentrationsrisk. OK-Q8 Bank AB:s säkerheter består av borgensåtaganden, företagsinteckningar, depositioner, pantbrev och garantier. I kolumn Verkligt värde säkerheter, har borgen värderats till 90 % och övriga säkerheter till 100 %.

### Åldersanalys utlåning till allmänheten och kreditinstitut

	2020-12-31			2019-12-31		
	Redovisat värde fordringar	Säkerheter	Verkligt värde säkerheter	Redovisat värde fordringar	Säkerheter	Verkligt värde säkerheter
Ej förfallna	1 988 108	112 117	100 905	2 239 283	159 824	151 923
<30 dagar	58 004	1 670	1 503	107 389	1 376	1 239
31-60 dagar	7 367	63	56	5 058	48	43
61-90 dagar	378	129	116	2 440	106	95
>90 dagar	32 078	1 203	1 083	33 743	2 099	1 889
<b>Totalt</b>	<b>2 085 935</b>	<b>115 182</b>	<b>103 663</b>	<b>2 387 913</b>	<b>163 453</b>	<b>155 189</b>

Outnyttjade kortkrediter och beviljade ej utbetalda krediter uppgår till 3 707 873 tkr (3 900 798) not 24.

Banken har 112 (165) st. kunder med omförhandlade avbetalningsplaner. Med ett sammanlagt belopp på 967 tkr (1 759) ger det en snittfordran per kund på ca 9 tkr (11). Fordran värderas till sitt ursprungliga värde till dess att den antingen regleras eller skrivs av. Totalt har fordringar till ett värde av 16 623 tkr bokats bort under 2020 och ligger för bevakning om kundens betalningsförutsättningar förändras framöver.

Utlåning till kreditinstitut om 61 tkr (61) utgörs av likvida medel. Ytterligare information om fördelningen av utlåningen finns i not 14.

### Åldersanalys utlåning till allmänheten fördelat på företags- och hushållssektor 2020-12-31

Fordringar förfallna:	Företagssektor	Hushållssektor	Varav i stadie 1	Varav i stadie 2	Varav i stadie 3	Låneåtaganden
Ej förfallna	1 344 786	643 322	1 987 053	938	117	3 665 947
< 30 dagar	16 219	41 785	57 276	466	262	40 993
31-60 dagar	3 073	4 294	3 668	3 566	133	882
61-90 dagar	377	1	220	159	0	0
> 90 dagar	15 138	16 940	20 431	0	11 646	51
<b>Totalt</b>	<b>1 379 593</b>	<b>706 342</b>	<b>2 068 648</b>	<b>5 129</b>	<b>12 158</b>	<b>3 707 873</b>

### Åldersanalys utlåning till allmänheten fördelat på företags- och hushållssektor 2019-12-31

Fordringar förfallna:	Företagssektor	Hushållssektor	Varav i stadie 1	Varav i stadie 2	Varav i stadie 3	Låneåtaganden
Ej förfallna	1 457 379	781 904	2 237 716	1 023	544	3 812 150
< 30 dagar	48 110	59 279	107 364	24	0	79 993
31-60 dagar	83	4 976	981	3 878	199	6 099
61-90 dagar	2 425	14	2 357	83	0	0
> 90 dagar	12 381	21 362	14 830	0	18 914	2 556
<b>Totalt</b>	<b>1 520 378</b>	<b>867 535</b>	<b>2 363 248</b>	<b>5 008</b>	<b>19 657</b>	<b>3 900 798</b>

### Marknadsrisk

OK-Q8 Bank AB:s marknadsrisk är till följd av verksamheten begränsad till valutarisk i Pelare I och till ränterisk i kreditverksamheten (övrig verksamhet) för Pelare II. Med valutarisk avses risken för att tillgångar och skulder i utländsk valuta påverkas negativt i värde till följd av valutakursförändringar.

Med ränterisk avses risken för att en ändring i ränteläget påverkar räntebärande tillgångar och skulder inklusive ränterelaterade kontrakt utanför balansräkningen.

#### *Ränterisk*

Med ränterisk menas värdförändring på räntebundna tillgångar och skulder som sker då marknadsräntorna förändras. OK-Q8 Bank AB strävar efter matchningsprincipen gällande räntebindningen på bolagets tillgångar och skulder för att eliminera ränterisken. Styrelsen fastställer gränsvärdet för den ränterisk OK-Q8 Bank AB kan ta. Ränteriskens känslighet för förändringar beräknas genom kontinuerliga stresstester på ränteförändringens inverkan på räntenettet.

#### **Räntebindning per 2020-12-31**

	<b>&lt; 1 mån</b>	<b>1 - 3 mån</b>	<b>3 - 6 mån</b>	<b>&gt; 6 mån</b>	<b>Totalt</b>
Utlåning till kreditinstitut	61				61
Utlåning till allmänheten	2 491 946	317 116			2 809 062
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				86 000	86 000
Inlåning från allmänheten	-4 633 936	-807 721			-5 441 658
Övriga skulder					
<b>Netto</b>	<b>-2 141 929</b>	<b>-490 605</b>		<b>86 000</b>	<b>-2 546 534</b>

#### **Räntebindning per 2019-12-31**

	<b>&lt; 1 mån</b>	<b>1 - 3 mån</b>	<b>3 - 6 mån</b>	<b>&gt; 6 mån</b>	<b>Totalt</b>
Utlåning till kreditinstitut	61				61
Utlåning till allmänheten	2 321 032	344 852			2 665 884
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	20 000	31 000		35 000	86 000
Inlåning från allmänheten	-3 216 102	-698 272			-3 914 374
Övriga skulder					
<b>Netto</b>	<b>-875 009</b>	<b>-322 420</b>		<b>35 000</b>	<b>-1 162 429</b>

I enlighet med skuldernas räntebindning skulle en uppgång i marknadsräntorna med en procentenhet påverka bolagets finansnetto år 2020 negativt med 2 681 (2 041) på årsbasis.

#### *Valutarisk*

Valutaexponeringar förekommer i delar av bankens kundfordringar, 412 825 EUR (283 368 EUR), 0 USD (0 USD) samt 12 211 NOK (121 841 NOK). En nedgång i värdet på svenska kronan med 10 % hade påverkat bolagets resultat positivt med 439 TSEK (313 TSEK). Valutahedging sker utifall valutaexponeringen för OK-Q8 Bank AB skulle öka markant. Exponeringen hålls på kontrollerad nivå, utländsk valuta växlas över direkt löpande.

#### **Operativ risk**

Med operativ risk menas risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Bolaget hanterar dessa risker genom att löpande utvärdera rutiner och processer med fokus på den interna kontrollen, att rutiner utformas efter dualitetsprincipen samt att personal löpande utbildas för sina uppgifter.

OK-Q8 Bank AB använder sig av incidentrapportering i syfte att öka kunskapen om operativa risker och förluster samt minska sannolikheten för att samma typ av förluster upprepas. Årligen utförs en självvärdering inom området operativ risk.

### Övrig risk

OK-Q8 Bank AB har identifierat ett antal övriga risker; ryktes-, affärs-, strategisk- och compliance risk: Med affärsrisk menas variationen i ett företags intjäningsförmåga och resultat. Bolaget upprättar regelbundet prognos över framtida intjäningsförmåga och bedömer risken utifrån detta. I dagsläget har risken bedömts som liten och har ingen effekt på bolagets kapitalbehov.

Med rykterisk menas sämre anseende bland kunder och media. För OK-Q8 Bank AB är kunden och media ytterst viktiga. Kunden förknippar starkt OK-Q8 Bank AB med moderbolaget OK-Q8 AB, vars tydliga inriktning är att vara möjliggörare för människor i rörelse. Om OK-Q8 AB får dåligt anseende kommer OK-Q8 Bank AB drabbas och vice versa. OK-Q8 koncernen har därför skapat olika policys som alla anställda inom koncernen måste följa. Varje beslut som ledningsgruppen tar måste vara i linje med vision, affärsidé och strategiska mål.

Med strategisk risk menas institutionella förändringar samt förändringar i grundläggande marknadsförutsättningar. Den strategiska risken kvantifieras inte utan hanteras i bolagets strategiarbete.

Med compliance risk avses risken att banken vid något tillfälle inte är compliant med relevanta regelverk.

### Kvittning av finansiella tillgångar och skulder

Nedanstående finansiella tillgångar och skulder omfattas av ett factoringavtal mellan OK-Q8 Bank AB och moderbolaget OK-Q8 AB. Factoringavtalet tillåter att tillgångar och skulder regleras netto vilket också sker i praktiken.

#### 2020-12-31

	Finansiella skulder brutto	Finansiella tillgångar brutto som kvittats i balansräkningen	Belopp redovisade i balansräkningen
Inlåning från allmänheten	-2 875 694	2 491 946	-383 750

#### 2019-12-31

	Finansiella skulder brutto	Finansiella tillgångar brutto som kvittats i balansräkningen	Belopp redovisade i balansräkningen
Inlåning från allmänheten	-3 118 845	2 321 032	-797 813

### Not 3 Ränteintäkter

	2020	2019
Utlåning till allmänheten	70 463	75 712
Utlåning till kreditinstitut	-	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	246	4 001
	<b>70 709</b>	<b>79 713</b>
Varav koncernföretag	104	55
Varav beräknade enligt effektivräntemetoden	70 709	79 713

Genomsnittsräntan i procent uppgår för året till 12,25% (12,05%).

### Not 4 Räntekostnader

	2020	2019
Inlåning från allmänheten	-5 743	-4 882
	<b>-5 743</b>	<b>-4 882</b>
Varav koncernföretag	-	-1
Varav beräknade enligt effektivräntemetoden för finansiella tillgångar	-	-

Genomsnittsräntan för räkenskapsåret uppgår till 0,74% (0,74%)

### Not 5 Provisionsintäkter

	2020	2019
Betalningsförmedlingsprovisioner	18 576	26 467
Övriga provisioner inkl. avi- och kortavgifter	66 423	73 678
	<b>84 999</b>	<b>100 145</b>

### Not 6 Provisionskostnader

	2020	2019
Betalningsförmedlingsprovisioner	-13 649	-15 849
Övriga provisioner	-15 028	-19 088
	<b>-28 677</b>	<b>-34 937</b>

### Not 7 Nettoresultat finansiella transaktioner

	2020	2019
Räntebärande värdepapper	-110	-2 644
Valutakursförändringar	-292	99
Förändring i förlustreserv för förväntade kreditförluster, räntebärande värdepapper, värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-3	55
	<b>-405</b>	<b>-2 490</b>

## Not 8 Övriga rörelseintäkter

	2020	2019
Övriga rörelseintäkter	3 937	10 325
	<b>3 937</b>	<b>10 325</b>

## Not 9 Allmänna administrationskostnader

	2020	2019
<b>Administrationskostnader</b>		
Personalkostnader	-32 193	-36 958
Lokalkostnader	-1 296	-1 276
Övriga allmänna administrationskostnader	-61 005	-77 748
	<b>-94 494</b>	<b>-115 982</b>
<b>Personalkostnader</b>		
Löner, bonus och andra ersättningar	-19 831	-23 386
Pensionskostnader	-4 941	-5 082
Sociala avgifter	-7 422	-8 490
	<b>-32 194</b>	<b>-36 958</b>

### Ersättningar till ledande befattningshavare

OK-Q8 Bank AB:s styrelse har upprättat en ersättningspolicy och ansvarar för att policyn tillämpas. Styrelsen utser en ansvarig ledamot för att bereda väsentliga ersättningsbeslut. Den ansvarige får inte arbeta i OK-Q8 Bank AB:s ledning. All ersättning regleras kontant. Bolagets VD har under 2020 haft ett avtal om rörlig ersättning, där storleken på ersättningen beror på fördefinierade individuella mål, mål för avdelningen och mål för bolaget totalt. Till vissa av andra ledande befattningshavare har rörlig ersättning utgått baserad på fördefinierade individuella mål och mål för avdelningen. Ersättningspolicyn finns publicerad på Bankens hemsida, [www.okq8.se](http://www.okq8.se).

Ersättningar till ledande befattningshavare - 2020					
	Grundlön	Rörlig ersätt	Övr förmåner	Pensionskostnader	Summa
VD	1 723	58	122	206	<b>2 109</b>
Andra ledande (6)	5 242	98	433	708	<b>6 481</b>
<b>Summa</b>	<b>6 965</b>	<b>156</b>	<b>555</b>	<b>914</b>	<b>8 590</b>

Ersättningar till ledande befattningshavare - 2019					
	Grundlön	Rörlig ersätt	Övr förmåner	Pensionskostnader	Summa
VD	1 458	90	113	194	<b>1 855</b>
Andra ledande (6)	4 612	121	310	671	<b>5 714</b>
<b>Summa</b>	<b>6 070</b>	<b>211</b>	<b>423</b>	<b>865</b>	<b>7 569</b>

\*Antalet andra ledande befattningshavare var i snitt under 2020 6 st till antalet. På balansdagen var det 6 st.

Till bolagets externa styrelseledamöter har utgått arvode med 300 000 kronor. Förutom arvodet till de externa styrelseledamöterna har inga ersättningar eller förmåner utgått till styrelsens befattningshavare. Bolaget har ej några pensionsförpliktelser eller andra förpliktelser avseende dessa personer.

Närvaron på styrelsemöten för bankens styrelseledamöter uppgick under 2020 till 100%

**Medelantal anställda**

	2020-12-31	2019-12-31
Antal anställda	31	38
Varav män	10	14

**Antal styrelseledamöter och ledande befattningshavare**

	2020-12-31		2019-12-31	
	Antal på balansdagen	Varav män	Antal på balansdagen	Varav män
Styrelseledamöter	5	60 %	5	60 %
Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare	6	50 %	7	43 %

**Förmånsbestämda pensioner**

OK-Q8 Bank AB har både förmånsbestämda och avgiftsbestämda pensionsplaner. Enligt den förmånsbestämda pensionsplanen har de anställda rätt till ersättning efter avslutad tjänstgöring baserat på slutlön och tjänstgöringstid. I OK-Q8 Bank AB tillämpas andra grunder för beskattning av förmånsbestämda planer än de som anges i IAS 19. OK-Q8 Bank AB följer tryggandelagens bestämmelser och Finansinspektionens föreskrifter eftersom detta är en förutsättning för skattemässig avdragsrätt. De väsentligaste skillnaderna jämfört med reglerna i IAS 19 är hur diskonteringsräntan fastställs, att beräkning av den förmånsbestämda förpliktelsen sker utifrån nuvarande lönenivå utan antagande om framtida löneökningar och att alla aktuariella vinster och förluster redovisas i resultaträkningen då de uppstår. I tabellen nedan redovisas upplysningar enligt den beräkning av pensionsskulden för OK-Q8 Bank AB som gjorts enligt IAS19R.

	2020	2019
<b>Fonderade förpliktelser</b>		
Förpliktelsens nuvärde	-48 469	-38 745
Förvaltningstillgångars nuvärde	27 968	24 748
Överskott eller underskott	-20 501	-13 997
<b>Aktuariell skuld</b>	<b>-20 501</b>	<b>-13 997</b>
<b><u>Aktuariell pensionsskuld</u></b>		
Kostnader avseende tjänstgöring inv.period	-3 016	-2 045
Räntekostnader	-762	-774
Förväntad avkastning på förvaltningstillgångar	495	541
<b>Pensionskostnad förmånsbestämda pensioner</b>	<b>-3 283</b>	<b>-2 278</b>
<b>Aktuariella antaganden i %</b>		
Förväntad avkastning på pensionsförpliktelser	0,9	1,9
Diskonteringsränta	0,9	1,9
Löneökningar	2,2	2,6

Diskonteringsräntan baserar sig på bostadsobligationer. Pensionsskulden är kreditförsäkrad via FPG/PRI.



Tillgångarna fördelar sig på räntebärande papper 51%, aktier 35%, fastigheter 14% samt övriga tillgångar 0%.

#### **Pensionsförbindelser**

Pensionsförbindelser	488	438
----------------------	-----	-----

Pensionsförbindelsen är beräknad på aktuell pensionsskuld vid årets utgång.

#### **Arvode och kostnadsersättning till revisorer**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>KPMG AB</b>		
-revisionsuppdrag	-615	-697
<b>PwC AB</b>		
-internrevision	-486	-583

Med revisionsuppdrag avses lagstadgad revision av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning, samt revision och annan granskning utförd i enlighet med överenskommelse eller avtal. Detta inkluderar övriga arbetsuppgifter som det ankommer på bolagets revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som föranleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga är arbetsuppgifter.

#### **Not 10 Leasingavtal**

Årets leasingkostnader avseende leasingavtal, uppgår till 1 578 tkr (1 455 tkr).

Framtida leasingavgifter, för icke uppsägningsbara leasingavtal, förfaller till betalning enligt följande:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Inom ett år	1 510	1 437
Senare än ett år men inom fem år	97	1 553
Senare än fem år	-	-
	<b>1 607</b>	<b>2 990</b>

Den operationella leasingen består i all väsentlighet av hyrda lokaler. Avtalet för lokalen löper på fem år med möjlighet för företaget att förlänga avtalet.

#### **Not 11 Kreditförluster, netto**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Lån till upplupet anskaffningsvärde</b>		
Nettoförändring reserveringar - stadie 1	-1 612	-302
Nettoförändring reserveringar - stadie 2	-25	537
Nettoförändring reserveringar - stadie 3	-3 902	-1 155
<b>Summa</b>	<b>-5 539</b>	<b>-920</b>
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-19 266	-16 238

Inbetalt på tidigare konstaterade förluster	3 935	10 191
<b>Summa</b>	<b>-15 331</b>	<b>-6 047</b>
<b>Summa kreditförluster lån till upplupet anskaffningsvärde</b>	<b>-20 870</b>	<b>-6 967</b>

**Poster utanför balansräkningen**

Nettoförändring reserveringar - stadie 1	543	444
Nettoförändring reserveringar - stadie 2	-	-
Nettoförändring reserveringar - stadie 3	-	-
<b>Summa</b>	<b>543</b>	<b>444</b>

**Not 12 Bokslutsdispositioner**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Avsättning till periodiseringsfond	-5 310	-9 142
Återföring av tidigare års avsättning till periodiseringsfond	10 502	10 735
	<b>5 192</b>	<b>1 593</b>

**Not 13 Aktuell och uppskjuten skatt**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Skatt på årets resultat</b>		
Aktuell skatt	-3 409	-5 869
Justering avseende tidigare år	-69	1
<b>Totalt redovisad skatt</b>	<b>-3 478</b>	<b>-5 868</b>

**Avstämning av effektiv skatt**

		<b>2020</b>		<b>2019</b>
	<b>Procent</b>	<b>Belopp</b>	<b>Procent</b>	<b>Belopp</b>
Redovisat resultat före skatt		15 192		26 962
Skatt enligt gällande skattesats	21,40	-3 251	21,40	-5 770
Ej avdragsgilla kostnader		-158		-99
Ej skattepliktiga intäkter				0
Justering avseende skatter föregående år		-69		1
Förändring uppskjuten skatt				0
<b>Redovisad effektiv skatt</b>	<b>22,90</b>	<b>-3 478</b>	<b>21,76</b>	<b>-5 868</b>

## Not 14 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.

### 2020-12-31

	Värderade till upplupet anskaffningsvärde	Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde Totalt
<b>Finansiella tillgångar</b>			
<i>Utlåning till kreditinstitut</i>	61		61
<i>Utlåning till allmänheten</i>	2 085 935		2 085 935
<i>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</i>		87 188	87 188
<i>Övriga tillgångar</i>	9 391		9 391
<i>Upplupna intäkter</i>	11 763		11 763
	<b>2 107 150</b>	<b>87 188</b>	<b>2 194 338</b>
<b>Finansiella skulder</b>			
<i>Inlåning från allmänheten</i>	1 241 295		1 241 295
<i>Övriga skulder</i>	28 271		28 271
<i>Förutbetalda intäkter</i>	13 611		13 611
<i>Avsättningar</i>	-		-
	<b>1 283 177</b>		<b>1 283 177</b>

### 2019-12-31

	Värderade till upplupet anskaffningsvärde	Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde Totalt
<b>Finansiella tillgångar</b>			
<i>Utlåning till kreditinstitut</i>	61		61
<i>Utlåning till allmänheten</i>	2 387 913		2 387 913
<i>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</i>		86 984	86 984
<i>Övriga tillgångar</i>	7 341		7 341
<i>Upplupna intäkter</i>	12 965		12 965
	<b>2 408 280</b>	<b>86 984</b>	<b>2 495 264</b>

### Finansiella skulder

<i>Inlåning från allmänheten</i>	1 535 957	1 535 957
<i>Övriga skulder</i>	39 676	39 676
<i>Förutbetalda intäkter</i>	15 104	15 104
<i>Avsättningar</i>	-	-
	<b>1 590 737</b>	<b>1 590 737</b>

#### **Vissa upplysningar om finansiella instrument som värderats till verkligt värde.**

Verkliga värden för finansiella tillgångar och skulder som handlas på en aktiv marknad baseras på noterade priser. För övriga finansiella instrument använder sig bolaget av andra värderingstekniker. Banken använder observerbara data i så stor utsträckning som möjligt. Finansiella instrument där handeln inte är frekvent och det verkliga värdet därför mindre objektivt, krävs i varierande utsträckning att banken gör bedömningar beroende på likviditet, koncentrationer, osäkerheter beträffande marknadsfaktorer, prisantaganden och andra risker som påverkar ett specifikt instrument.

**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. OK-Q8 Bank AB har inte haft några tillgångar klassificerade som nivå 2 under året.

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

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
<b>Finansiella tillgångar</b>				
Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	87 188			87 188
	<b>87 188</b>			<b>87 188</b>
- varav svensk valuta	87 188			87 188
-varav emitterade av offentliga organ	52 141			52 141
<b>Återkommande värderingar till verkligt värde, per 31 december 2019</b>	<b>Nivå 1</b>	<b>Nivå 2</b>	<b>Nivå 3</b>	<b>Summa</b>

**Finansiella tillgångar**

Värderade till verkligt värde  
via övrigt totalresultat

86 984

86 984

**86 984**

**86 984**

- varav svensk valuta

86 984

86 984

-varav emitterade av offentliga  
organ

66 948

66 984

Ingen överföring mellan nivåerna har skett under 2020 eller 2019.

Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden uppgår till 1 188 tkr (985 tkr)

Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden uppgår till 0 tkr (1 tkr).

**Riskexponering**

Information om riskexponering relaterad till obligationer och andra värdepapper finns i not 2.

Det redovisade värdet på de obligationer och andra räntebärande värdepapper som har en återstående löptid på högst ett år uppgår till 0 tkr (20 036).

## Not 15 Utlåning till allmänheten

### Redovisade bruttovärden

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3
<b>Per 1 januari 2019</b>	<b>2 469 677</b>	<b>11 008</b>	<b>36 467</b>
Förflyttningar			
Från stadie 1 till stadie 2	-3 614	3 614	-
Från stadie 1 till stadie 3	-11 149	-	11 149
Från stadie 2 till stadie 1	3 249	-3 249	-
Från stadie 2 till stadie 3	-	-4 235	4 235
Från stadie 3 till stadie 2	-	32	-32
Från stadie 3 till stadie 1	70	-	-70
Nya finansiella tillgångar	118 511	686	4 291
Borttagna finansiella tillgångar <sup>1</sup>	-146 940	-515	-185
Avskrivna finansiella tillgångar	-2 005	-1 804	-10 066
Förändring utlåning kvarvarande <sup>2</sup>	-61 204	51	-5 546
<i>Varav i samma stadie under året</i>	<i>-60 217</i>	<i>-443</i>	<i>-4 361</i>
<b>Per 31 december 2019</b>	<b>2 366 595</b>	<b>5 588</b>	<b>40 243</b>
<b>Per 1 januari 2020</b>	<b>2 366 595</b>	<b>5 588</b>	<b>40 243</b>
Förflyttningar			
Från stadie 1 till stadie 2	-3 473	3 473	-
Från stadie 1 till stadie 3	-10 410	-	10 410
Från stadie 2 till stadie 1	2 160	-2 160	-
Från stadie 2 till stadie 3	-	-2 068	2 068
Från stadie 3 till stadie 2	-	19	-19
Från stadie 3 till stadie 1	282	-	-282
Nya finansiella tillgångar	73 050	1 028	2 675
Borttagna finansiella tillgångar <sup>1</sup>	-206 617	-58	-451
Avskrivna finansiella tillgångar	-5 063	-492	-15 748
Förändring utlåning kvarvarande <sup>2</sup>	-143 823	378	-1 860
<i>Varav i samma stadie under året</i>	<i>-143 176</i>	<i>-264</i>	<i>-1 957</i>
<b>Per 31 december 2020</b>	<b>2 072 701</b>	<b>5 705</b>	<b>37 037</b>

### Förlustreserver

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3
<b>Per 1 januari 2019</b>	<b>-3 489</b>	<b>-1 117</b>	<b>-19 431</b>
Förflyttningar			
Från stadie 1 till stadie 2	9	-9	-
Från stadie 1 till stadie 3	34	-	-34
Från stadie 2 till stadie 1	-312	312	-
Från stadie 2 till stadie 3	-	406	-406
Från stadie 3 till stadie 2	-	-16	16
Från stadie 3 till stadie 1	-44	-	44
Nya finansiella tillgångar	-606	-78	-3 183
Borttagna finansiella tillgångar	319	53	109
Avskrivna finansiella tillgångar	12	149	5 374
Förändring utlåning kvarvarande <sup>2</sup>	647	-344	-5 787
Förändringar i riskparametrar	83	64	2 712
<b>Per 31 december 2019</b>	<b>-3 347</b>	<b>-580</b>	<b>-20 586</b>
<b>Per 1 januari 2020</b>	<b>-3 347</b>	<b>-580</b>	<b>-20 586</b>
Förflyttningar			
Från stadie 1 till stadie 2	9	-9	-
Från stadie 1 till stadie 3	27	-	-27
Från stadie 2 till stadie 1	-277	277	-
Från stadie 2 till stadie 3	-	182	-182
Från stadie 3 till stadie 2	-	-9	9
Från stadie 3 till stadie 1	-133	-	133
Nya finansiella tillgångar	-431	-106	-1 931
Borttagna finansiella tillgångar	231	5	220
Avskrivna finansiella tillgångar	36	44	8 672
Förändring utlåning kvarvarande <sup>2</sup>	681	-42	894
Förändringar i riskparametrar	-1 210	-367	-11 691
<b>Per 31 december 2020</b>	<b>-4 416</b>	<b>-606</b>	<b>-24 489</b>

<sup>1</sup>Borttagna finansiella tillgångar avser tillgångar där slutamortering skett.

<sup>2</sup>Förändring utlåning kvarvarande avser förändring i utlåning för finansiella tillgångar som fanns vid ingången av räkenskapsåret och som finns kvar vid utgången av räkenskapsåret. I denna rad inkluderas amorteringar och förändring i utnyttjad kredit för bankens kreditkort.

## Not 16 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	Redovisade bruttovärden		
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3
<b>Per 1 januari 2019</b>	<b>225 722</b>	-	-
Förflyttningar			
Från stadie 1 till stadie 2	-	-	-
Från stadie 1 till stadie 3	-	-	-
Från stadie 2 till stadie 1	-	-	-
Från stadie 2 till stadie 3	-	-	-
Från stadie 3 till stadie 2	-	-	-
Från stadie 3 till stadie 1	-	-	-
Nya finansiella tillgångar	56 715	-	-
Borttagna finansiella tillgångar	-195 305	-	-
Avskrivna finansiella tillgångar	-	-	-
Förändring marknadsvärde	-148	-	-
<b>Per 31 december 2019</b>	<b>86 984</b>	-	-
<b>Per 1 januari 2020</b>	<b>86 984</b>	-	-
Förflyttningar			
Från stadie 1 till stadie 2	-	-	-
Från stadie 1 till stadie 3	-	-	-
Från stadie 2 till stadie 1	-	-	-
Från stadie 2 till stadie 3	-	-	-
Från stadie 3 till stadie 2	-	-	-
Från stadie 3 till stadie 1	-	-	-
Nya finansiella tillgångar	20 490	-	-
Borttagna finansiella tillgångar	-20 110	-	-
Avskrivna finansiella tillgångar	-	-	-
Förändring marknadsvärde	-176	-	-
<b>Per 31 december 2020</b>	<b>87 188</b>	-	-



	<b>Förlustreserver</b>		
	<b>Stadie 1</b>	<b>Stadie 2</b>	<b>Stadie 3</b>
<b>Per 1 januari 2019</b>	<b>-56</b>	-	-
Förflyttningar			
Från stadie 1 till stadie 2	-	-	-
Från stadie 1 till stadie 3	-	-	-
Från stadie 2 till stadie 1	-	-	-
Från stadie 2 till stadie 3	-	-	-
Från stadie 3 till stadie 2	-	-	-
Från stadie 3 till stadie 1	-	-	-
Nya finansiella tillgångar	-1	-	-
Borttagna finansiella tillgångar	56	-	-
Avskrivna finansiella tillgångar	-	-	-
Förändringar i riskparametrar	-	-	-
<b>Per 31 december 2019</b>	<b>-1</b>	-	-
<b>Per 1 januari 2020</b>	<b>-1</b>	-	-
Förflyttningar			
Från stadie 1 till stadie 2	-	-	-
Från stadie 1 till stadie 3	-	-	-
Från stadie 2 till stadie 1	-	-	-
Från stadie 2 till stadie 3	-	-	-
Från stadie 3 till stadie 2	-	-	-
Från stadie 3 till stadie 1	-	-	-
Nya finansiella tillgångar	-	-	-
Borttagna finansiella tillgångar	-	-	-
Avskrivna finansiella tillgångar	-	-	-
Förändringar i riskparametrar	-3	-	-
<b>Per 31 december 2020</b>	<b>-4</b>	-	-

**Not 17 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter**

	<b>2020-12-31</b>	<b>2019-12-31</b>
Upplupna ränteintäkter	4 718	5 757
Upplupna övriga intäkter	4 003	4 599
Förutbetalda kostnader	3 042	2 609
	<b>11 763</b>	<b>12 965</b>

### Not 18 Inlåning från allmänheten

	2020-12-31	2019-12-31
<b>Inlåning från allmänheten</b>		
I svensk valuta	-1 241 295	-1 535 957
I utländsk valuta	-	-
	<b>-1 241 295</b>	<b>-1 535 957</b>

### Not 19 Övriga skulder

	2020-12-31	2019-12-31
Leverantörsskulder	16 593	30 563
Avräkning kortköp	3 847	3 986
Sociala avgifter	1 178	1 216
Övriga poster	6 653	3 911
	<b>28 271</b>	<b>39 676</b>

Leverantörsskulder är utan säkerhet och betalas normalt inom 30 dagar.

Det verkliga värdet på leverantörsskulder och andra skulder anses motsvara deras redovisade värden, då de av naturen är kortfristiga.

### Not 20 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2020-12-31	2019-12-31
Upplupen semesterlön	5 000	5 182
Upplupet revisionsarvode	370	304
Löneskatt	1 047	1 058
Bonusskuld till kunder	4 891	5 576
Övriga interimsskulder	2 303	2 984
	<b>13 611</b>	<b>15 104</b>

### Not 21 Obeskattade reserver

	2020-12-31	2019-12-31
Periodiseringsfond beskattningsår 2014		10 502
Periodiseringsfond beskattningsår 2015	10 623	10 623
Periodiseringsfond beskattningsår 2016	15 756	15 756
Periodiseringsfond beskattningsår 2017	16 302	16 302
Periodiseringsfond beskattningsår 2018	9 914	9 914
Periodiseringsfond beskattningsår 2019	9 142	9 142
Periodiseringsfond beskattningsår 2020	5 310	
	<b>67 047</b>	<b>72 239</b>

## Not 22 Kapitaltäckning

OK-Q8 Bank AB:s kapitalbas enligt upprättad kapitaltäckningsrapport uppgick per 2020-12-31 till 889 093 tkr (868 696 tkr), då det krävs särskilt tillstånd från Finansinspektionen för att räkna in oreviderat resultat så är inte resultatet för 2020 inräknat. Hela kapitalet utgörs av kärnprimärkapital. Kapitalkravet enligt pelare 1 uppgick till 160 312 tkr (176 551 tkr). Kapitalrelationen uppgick till 44,37% (39,36).

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 Bankens Interna 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 riskhanterings-system. Den interna kapitalutvärderingen 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 riskslaget. 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](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.

	2020-12-31	2019-12-31
<b>Kapitalbas</b>		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	212 029	212 029
Ej utdelade vinstmedel	675 580	655 295
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	1 571	1 459
<b>Kärnprimärkapital (före lagstiftningsjusteringar)</b>	<b>889 180</b>	<b>868 783</b>
Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering	-87	-87
<b>Primärkapitaltillskott</b>	-	-
<b>Supplementärkapital</b>	-	-
<b>Totalt kapital</b>	<b>889 093</b>	<b>868 696</b>
<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>1 703 258</b>	<b>1 907 210</b>
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>160 312</b>	<b>176 551</b>
Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	136 261	152 577
Varav marknadsrisk	351	250
Varav operativ risk enligt basmetoden	23 700	23 724
<b>Kapitaltäckningsmått</b>		
Kärnprimär kapitalrelation (%)	44,37	39,36
Primär kapitalrelation (%)	44,37	39,36
Total kapitalrelation minimikrav Pelare 1 (%)	44,37	39,36
<b>Institutspecifika buffertkrav</b>	<b>2,5</b>	<b>5,0</b>
Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
Varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0	2,5
Kärnprimärkapital tillgängligt för att användas som buffert (%)	36,37	31,36
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5% (tkr)	798 918	769 386
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6% (tkr)	768 859	736 283
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 8% (tkr)	728 781	692 145

### Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>	<b>2020-12-31</b>		<b>2019-12-31</b>	
	<i>Kapitalkrav</i>	<i>Riskvägt exponeringsbelopp</i>	<i>Kapitalkrav</i>	<i>Riskvägt exponeringsbelopp</i>
Exponeringar mot adm. organ samt trossamfund	40	498	74	927
Exponeringar mot institut	3 181	39 757	3 894	48 679
Exponeringar mot företag	87 878	1 098 479	92 977	1 162 208
Exponeringar mot hushåll	42 423	530 288	52 730	659 125
Exponeringar mot oreglerade poster	990	12 380	1 263	15 781
Exponeringar mot säkerställda obligationer	-	-	-	-
Övriga poster	1 749	21 856	1 639	20 490
<b>Summa</b>	<b>136 261</b>	<b>1 703 258</b>	<b>152 577</b>	<b>1 907 210</b>
<b>Kapitalkrav för marknadsrisk</b>	<b>351</b>		<b>250</b>	
Varav valutarisk	351		250	
<b>Kapitalkrav operativ risk enligt basmetoden</b>	<b>23 700</b>		<b>23 724</b>	
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>160 312</b>		<b>176 551</b>	

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar 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 dels 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 kapitalutvärderingspolicy. Under 2021 implementeras ytterligare regler med anledning av ”Bankpaketet/CRR 2”.

OK-Q8 Bank AB utvärderar regelbundet behovet av eget kapital utifrån analyser, prognoser och riskbedömningar. Utvärdering av dessa visar att bolagets kapitalbehov inte äventyras. Inga hinder föreligger för en snabb överföring av medel ur kapitalbasen eller för återbetalning av skulder mellan moderföretag och dotterföretag.

För att uppnå en effektiv likviditetsplanering genomförs regelbundet kortsiktiga och långsiktiga likviditetsprognoser. Enligt Finansinspektionens FFFS 2014:21 skall företagen offentliggöra information om storleken på dess likviditetsreserv och hur den är sammansatt. För att säkra OK-Q8 Bank AB:s kortsiktiga betalningsförmåga håller OK-Q8 Bank AB en likviditetsreserv om ca 87 188 tkr per 2020-12-31 som består av ränteinstrument av mycket god kreditkvalitet.

<i>OK-Q8 Bank AB:s finansiering är diversifierad och består av:</i>	<b>2020-12-31</b>	<b>2019-12-31</b>
Eget kapital	844 114	832 287
Inlåning från allmänheten	1 241 295	1 535 957

Leverantörsskuld	16 593	17 156
Övriga skulder	25 289	37 624
Avtalade kreditramar med moderbolaget	400 000	400 000

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

OK-Q8 Bank AB:s kassalikviditet är 1,71 (1,57)

### Bedömt kapitalbehov

Bankens samlade kapitalbedömning per 2020-12-31 redovisas nedan. Uppgifterna är framtagna i enlighet med FFFS 2014:1 Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om styrning, riskhantering och kontroll i Kreditinstitut och FFFS 2014:12 Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

<b>Riskkategori</b>	Pelare I Kapitalkrav	Buffertar	Pelare II Kapitalbehov	Samlad kapital- bedömning	Kapitalbas
Kreditrisk	136 261			136 261	
Kapitalkonservering		50 098		50 098	
Kontracyklisk		0		0	
Operativ risk	23 700		11 800	35 500	
Marknadsrisk valuta	351			351	
Koncentrationsrisk			19 954	19 954	
Ränterisk			32 768	32 768	
Affärsrisk/Strategisk					
Likviditetsrisk			80	80	
Ryktesrisk					
<b>Totalt</b>	<b>160 312</b>	<b>50 098</b>	<b>64 602</b>	<b>275 012</b>	<b>889 093</b>

Per 2019-12-31 uppgick kapitalkrav enligt pelare 1 till 176 551 tkr, kapitalbehov enligt pelare 2 till 78 790 tkr och buffertar till totalt 110 344 tkr. Samlad kapitalbedömning per 2019-12-31 var 365 686 tkr. Kapitalbasen uppgick per 2019-12-31 till 868 696 tkr.

### Bruttosoliditet

Bruttosoliditeten uppgick per 2020-12-31 till 34,7 %.

### Not 23 Närståendetransaktioner

	2020-12-31	2019-12-31
<b>Utlåning till allmänheten</b>		
<i>Mot koncernbolag</i>		
OK-Q8 AB	2 378	5 360

Fordringar med regressrätt mot OK-Q8 AB*	1 381 044	1 519 134
Övriga OK-Q8 bolag	135	997
Övriga närstående bolag	1 364	677
<b>Inlåning från allmänheten</b>		
<i>Mot koncernbolag</i>		
OK-Q8 AB	381 547	794 577
Övriga koncernbolag	313	744
<b>Övriga skulder</b>		
<i>Mot koncernbolag</i>		
OK-Q8 AB	2 989	6 295
Övriga koncernbolag	4 989	1 265
<i>Mot närstående bolag</i>		
OK Detaljhandel AB	13 137	11 203

\* Dessa fordringar mot slutkunder har förvärvats från OK-Q8 AB (moderbolaget) enligt factoringavtal, men där moderbolaget ur ett redovisningsperspektiv fortfarande redovisar dessa kundfordringar i sin balansräkning på grund av regressrätten enligt factoringavtalet. OK-Q8 Bank AB tar emot betalningarna från slutkund och betalar dessa vidare efter ca 2 månader till moderbolaget. För kapitaltäckningsändamål hanteras detta utifrån att OK-Q8 Bank AB kapitaltäckar de legalt förvärvade kundfordringarna.

<b>Inköp och försäljning mellan koncernbolag</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Inköp	27 991	29 495
Försäljning	12 546	14 243
<b>Transaktioner med närstående</b>		
Inköp	1 296	1 276

Vid inköp och försäljning mellan koncernföretag tillämpas samma principer för prissättning som vid transaktioner med externa parter. Beloppen är exklusive koncerninterna ränteintäkter och räntekostnader som redovisas i not 3 och 4.

## Not 24 Åtaganden

	2020-12-31	2019-12-31
Outnyttjade kortkrediter	3 707 353	3 895 354
Beviljade ej utbetalda blacolån	520	5 444
	<b>3 707 873</b>	<b>3 900 798</b>

Kreditkortskundens normala utnyttjande av sin kredit uppgår till i snitt 16% av beviljad kredit. Outnyttjad kortkredit används i undantagsfall eller vid speciella tillfällen.

## Not 25 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsårets utgång.

## Not 26 Disposition av vinst eller förlust

2020-12-31

### Förslag till vinstdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

Balanserade vinstmedel	618 800 079
Fond för verkligt värde	71 690
Årets resultat	11 713 421
	<b>630 585 190</b>

disponeras så att	
i ny räkning överföres	630 585 190
varav balanserat resultat	630 513 500
varav fond för verkligt värde	71 690

Resultat- och balansräkningen kommer att föreläggas på årsstämma för fastställelse.

Stockholm 2021-03-26

Mikael Bergström  
Ordförande

Ivar Fransson

Britt Hansson

Henrik Forzelius

Magdalena Rodell Andersson

Joakim Forsberg Green  
Tillförordnad verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats 2021-03-xx

KPMG AB

Anders Tagde  
Auktoriserad revisor