

Årsredovisning

för

OK-Q8 Bank AB

556008-0441

Räkenskapsåret

2021

Styrelsen och verkställande direktören för OK-Q8 Bank AB avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2021.

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 9 525 (11 713). Försämringen av resultatet under 2021 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 samt minskad andel räntebärande kortkunder. Provisionsintäkter har påverkats negativt främst förklarar av minskat utnyttjande av kreditkort under Covid-19 pandemin. Bolaget har delvis lyckats mitigera de minskande intäkterna genom lägre administrationskostnader. Kreditförlusterna uppgår i år till 14 532 (20 327) där minskningen främst beror på engångseffekt i 2020 när vissa förändringar gjordes i reserveringsmetodiken.

Risk och riskhantering

De finansiella risker som banken är exponerad mot är kreditrisk, ränterisk och likviditetsrisk. Banken hanterar kreditrisk genom kreditriskpolicy. Denna policy avser hela Bankens verksamhet avseende kreditgivning och Factoring. Vid en kreditansökan finns det grundkrav som kunden måste uppfylla, därefter finns det ytterligare krav på kredittagare som är fysiska personer enligt kreditinstruktion som Banken har i sin kreditriskpolicy. Banken hanterar sin ränterisk främst genom att försöka matcha räntebindningstiden på utlåning och upplåning så väl som möjligt. Likviditetsrisken hanteras med en förutseende planering och löpande uppföljning av finansieringsstrukturen, limiter och med en rätt dimensionerad likviditetsreserv. För att möta eventuell likviditetsrisk hålls en för verksamheten anpassad likviditetsreserv i form av ränteinstrument av hög kreditkvalitet.

Bolagets likviditet och finansiering bedöms fortsatt vara betryggande. Finansiella instrument och riskhantering beskrivs i not 1 & 2. Resultatet av företagets verksamhet samt den ekonomiska ställningen vid räkenskapsårets utgång framgår i övrigt av efterföljande resultat- och balansräkning med noter.

Kapitaltäckning

Kapitaltäckningsgraden uppgick till 33,89 % (44,37) och kapitaltäckningskvoten var 4,24 (5,55). För mer information om detta se not 22.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Bedömda effekter av covid-pandemin

Med anledning av pandemin Covid-19 har bolaget delvis behållit den extra reservavsättning för kundförluster som gjordes i 2020 (0,2 mkr utav ursprungligt 1,2 mkr). I tillägg har bolaget under året tagit beslut att upphöra helt med nyutlåning av blancolån. Intäkter utvecklades negativt både för avgifter och ränteintäkter under första halvan av året då kunder reste och nyttjade vårt kreditkort mindre. Under andra halvan av året såg vi viss återhämtning i kortanvändning. OKQ8 Bank följer löpande utvecklingen av pandemin och dess effekter på verksamheten och omvärlden för att kunna vidta eventuella ytterligare nödvändiga åtgärder.

Omstrukturering Sälj och Marknadsorganisation

Under året genomförde banken och koncernen en omstrukturering där avdelningen ”Product, Sales & Members” flyttades från Banken till moderbolaget OKQ8 AB. Syftet var att effektivisera lansering och utveckling av erbjudanden till marknaden, samt optimera att OKQ8s erbjudande till medlemmar.

Sälj- och marknadsföringsaktiviteter utförs framöver inom OKQ8 AB på uppdrag av OKQ8 Bank enligt ett tjänsteavtal.

Övriga väsentliga händelser

Under året har bolaget bytt primär inkassopartner från Intrum till Sergel.

I slutet av 2021 tog banken beslut att avyttra blacolåneportföljen. Beslutet togs utifrån lönsamhetsperspektiv, då hantering av portföljen driver höga fasta kostnader som inte täcks i tillräcklig mån av intäkterna. Den 27e januari 2022 signerades ett avtal att avyttra låneportföljen till Svea Bank AB. Lånen migrerades den 7e februari 2022. Bolaget bokade en ytterligare reservering för förväntade kreditförluster per 31 december 2021 så försäljningslikviden indikerade att kreditreservering per årsskiftet behövde utökas. Därmed förväntas resultatpåverkan i 2022 av denna transaktion bli oväsentlig.

Bolaget har under året anmält och blivit registrerat som litet och icke-komplex institut hos Finansinspektionen. Detta innebär en del lättnader i rapportering och offentliggörande av information för bolaget.

Ersättning av Stibor som referensränta

För att värna om ett gott förtroende för svenska referensräntor vill Riksbanken se en övergång till den transaktionsbaserade referensräntan Swestr från den traditionella interbankräntan Stibor. Riksbanken anser att marknadsaktörerna bör sluta använda Stibor och i stället använda Swestr. En övergång behöver ske på ett ordnat sätt, och är därför ett långvarigt utvecklingsprojekt. Administrationen av Stibor hanteras av Swedish Financial Benchmark Facility (SFBF). En ansökan om godkännande att utses som administratör enligt Benchmarkförordningen (BMR) inlämnades till Finansinspektionen den 27 december 2021.

Stibor används som referensränta för dröjsmålsränta för vissa delar i bankens Factoring-flöde (företagskort och IDS). Det pågår parallella utvecklingsprojekt inom dessa produkter, och avsikten är att justera referensränta i villkoren för dessa produkter i samband med andra ändringar.

Förväntad framtida utveckling samt väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Under 2022 planerar banken att byta ut den tekniska plattform som bankens kortprodukter opererar på. I samband med det kommer kortprodukterna att moderniseras och bli mer kostnadseffektiva i drift. På grund av rådande osäkerhet kring Covid-19 och dess påverkan fortsätter Bolaget dock i övrigt ha en kostnadsmedveten hållning.

Under februari 2022 till följd av att Ryssland invaderat Ukraina, har oljepriser och därmed drivmedelspriser ökat markant på marknaden, vilket förväntas ha effekt på efterfrågan på OKQ8 ABs produkter. Under början av mars har vi ännu inte sett några signifikanta effekter av detta på OK-Q8 Banks produkter, men det förväntas påverka även nyttjande av bankens produkter i viss mån eftersom de är sammankopplade med OKQ8 ABs drivmedelsprodukter. Banken monitorerar utvecklingen löpande för att kunna vidta eventuella åtgärder om bankens produkter eller resultat påverkas i större grad.

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: Bekämpa klimatförändringarna och sänka CO2 e-utsläppen, Använda och sälja hållbara produkter och möjliggöra för hållbara människor och 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.

Ägarförhållanden

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

Flerårsöversikt (Tkr)

	2021	2020	2019	2018	2017	
Räntenetto	54 254	64 966	74 831	74 926	74 596	
Provisionsnetto	48 898	56 322	65 208	71 785	76 078	
Övriga rörelseintäkter	3 796	3 937	10 325	6 447	14 390	
Nettoresultat finansiella poster	-65	-405	-2 490	-104	-299	
Summa rörelseintäkter	106 883	124 820	147 874	153 054	164 765	
Allmänna administrationskostnader	-86 518	-94 494	-115 982	-95 843	-81 703	
Övriga rörelsekostnader	0	0	-	-588	-676	
Summa kostnader	-86 518	-94 494	-115 982	-96 431	-82 379	
Resultat före kreditförluster	20 365	30 326	31 892	56 623	82 386	
Kreditförluster, netto	-14 532	-20 327	-6 523	-8 755	-12 913	
Rörelseresultat	5 833	9 999	25 369	47 868	69 473	
Bokslutsdispositioner	6 339	5 192	1 593	-9 915	-16 302	
Skatt på årets resultat	-2 647	-3 478	-5 868	-7 660	-10 759	
Årets resultat	9 525	11 713	21 094	30 293	42 412	
	2021	2020	2019	2018	2017	
Tillgångar						
Utlåning till kreditinstitut	-	61	61	61	1 409	
Utlåning till allmänheten	2 893 978	2 085 935	2 387 913	2 493 115	2 284 767	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	86 701	87 188	86 984	225 722	453 578	
Övr tillg samt förutbet kostn & upplupn intäkter	16 368	21 154	20 306	19 422	14 997	
Summa tillgångar	2 997 047	2 194 338	2 495 264	2 738 320	2 754 751	
Skulder, avsättningar och eget kapital						
Inlåning från allmänheten	2 046 692	1 241 295	1 535 957	1 810 326	1 857 718	
Övr skulder upplupna kostn & förutbet intäkter	35 991	41 882	54 780	42 407	54 925	
Eget kapital och obeskattade reserver	914 364	911 161	904 527	885 587	842 108	
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	2 997 047	2 194 338	2 495 264	2 738 320	2 754 751	
	Nyckeltal	2021	2020	2019	2018	2017
Nyckeltalsdefinitioner framgår av not 1						
Kapital						
Kapitaltäckningskvot	4,24	5,55	4,92	4,46	4,22	
Kapitaltäckningsgrad	33,89	44,37	39,36	35,67	33,75	
<i>Kapitalbas i % av riskvägda placeringar</i>						
Soliditet	30,1	40,9	35,6	31,7	30,1	
<i>Justerat eget kapital i % av utgående balansomslutning</i>						
Avkastning på justerat eget kapital	0,6	1,1	2,9	5,5	8,4	
<i>Rörelseresultat i % av justerat eget kapital</i>						
Avkastning på totalt kapital						
<i>Vinst efter skatt genom totalt kapital</i>	0,32	0,53	0,85	1,11	1,54	

Förslag till vinstdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

Balanserade vinstmedel	630 513 500
Fond för verkligt värde	88 602
Årets resultat	9 525 062
	640 127 164

disponeras så att	
i ny räkning överföres	640 127 164
varav balanserat resultat	640 038 562
varav fond för verkligt värde	88 602

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

Resultaträkning

Tkr

		2021-01-01 -2021-12-31	2020-01-01 -2020-12-31
Ränteintäkter enligt effektivräntemetoden	3	59 979	70 709
Räntekostnader	4	-5 725	-5 743
Räntenetto		54 254	64 966
Provisionsintäkter	5	80 198	84 999
Provisionskostnader	6	-31 300	-28 677
Nettoresultat finansiella transaktioner	7	-65	-405
Övriga rörelseintäkter	8	3 796	3 938
Summa rörelseintäkter		106 883	124 820
Allmänna administrationskostnader	9, 10	-86 518	-94 494
Summa kostnader före kreditförluster		-86 518	-94 494
Resultat före kreditförluster		20 365	30 326
Kreditförluster, netto	11	-14 532	-20 327
Rörelseresultat		5 833	9 999
Bokslutsdispositioner	12	6 339	5 192
Skatt på årets resultat	13	-2 647	-3 478
Årets resultat		9 525	11 713

Rapport över resultat och övrigt totalresultat

Årets resultat		9 525	11 713
Årets förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde över övrigt totalresultat		39	131
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat		-22	-18
Summa övrigt totalresultat		17	112
Årets totalresultat		9 542	11 826

Balansräkning	Not	2021-12-31	2020-12-31
Tkr			
TILLGÅNGAR			
Utlåning till kreditinstitut	14	0	61
Utlåning till allmänheten	14, 15	2 893 978	2 085 935
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	14, 16	86 701	87 188
Övriga tillgångar	14	10 153	9 391
Förutbetalda kostn. och upplupna intäkter	14, 17	6 215	11 763
SUMMA TILLGÅNGAR		2 997 047	2 194 338
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Skulder			
Inlåning från allmänheten	14, 18	2 046 692	1 241 295
Övriga skulder	14, 19	24 067	28 271
Upplupna kostn. och förutb. intäkter	14, 20	11 924	13 611
Summa skulder		2 082 683	1 283 177
Obeskattade reserver	21	60 708	67 047
Eget kapital			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital		212 029	212 029
Reservfond		1 500	1 500
<i>Fritt eget kapital</i>			
Fond för verkligt värde		89	72
Balanserat resultat		630 513	618 800
Årets resultat		9 525	11 713
Summa eget kapital		853 656	844 114
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		2 997 047	2 194 338

Rapport över förändringar i eget kapital

Tkr

	<u>Bundet eget kapital</u>		<u>Fritt eget kapital</u>		Summa eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde	Övrigt fritt eget kapital	
Ingående E.K 2020-01-01	212 029	1 500	-41	618 800	832 288
Årets resultat				11 713	11 713
Övrigt totalresultat			113		113
Summa totalresultat för perioden			113	11 713	11 826
Utgående E.K 2020-12-31	212 029	1 500	72	630 513	844 114
Ingående E.K 2021-01-01	212 029	1 500	72	630 513	844 114
Årets resultat				9 525	9 525
Övrigt totalresultat			17		17
Summa totalresultat för perioden			17	9 525	9 542
Utgående E.K 2021-12-31	212 029	1 500	89	640 038	853 656

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

Kassaflödesanalys

Tkr

Not	2021-01-01 -2021-12-31	2020-01-01 -2020-12-31
Den löpande verksamheten		
Erhållna räntor	60 699	70 515
Betalda räntor	-5 725	-5 743
Provisionsintäkter	80 198	84 999
Provisionskostnader	-31 300	-28 677
Utbetalningar till leverantörer och kunder	-83 088	-91 219
Betald skatt	-3 409	-5 869
	17 375	24 006
Kassaflöde från förändring av rörelsekapitalet		
Förändring av utlåning till allmänheten	-822 274	281 909
Förändring av obligationer och andra räntebärande värdepapper	-550	-1 050
Förändring av övriga fordringar	5 881	2 694
Förändring av inlåning från allmänheten	805 397	-294 662
Förändring av övriga skulder	-5 890	-12 897
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-61	0
Investeringsverksamheten		
Kassaflöde från investeringsverksamheten	0	0
Finansieringsverksamheten		
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	0	0
Årets kassaflöde	-61	0
Likvida medel vid årets början	61	61
Likvida medel vid årets slut	0	61

OK-Q8 Bank AB har en cash pool på 3 158 574 tkr (2 491 946tkr) 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 2021

Ändringar av IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 och IFRS 16 avseende hantering av oönskade konsekvenser i redovisningen till följd av byte av referensränta i avtal blev gällande från 1 januari 2021. Stibor används som referensränta för dröjsmålsränta för vissa delar i bankens Factoring-flöde (företagskort och IDS). Det pågår parallella utvecklingsprojekt inom dessa produkter, och avsikten är att justera referensränta i villkoren för dessa produkter i samband med andra ändringar. Byte av referensränta i dessa avtal förväntas inte påverka bankens redovisning väsentligt, och bolaget påverkas därmed inte i någon väsentlig grad av dessa förändringar i standarder.

Nya och ändrade standarder som ännu inte trätt i kraft 2021

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

Räntenettot består dels av ränteintäkter avseende utlåning till kreditinstitut och utlåning till allmänheten, samt obligationer, dels av räntekostnader avseende inlåning från allmänheten. De beräknas och redovisas enligt effektivräntemetoden. Effektivräntemetoden är en metod för beräkning av det upplupna anskaffningsvärdet för en finansiell tillgång respektive finansiell skuld och för fördelning i tiden av ränteintäkter respektive räntekostnader.

(b) Provisionsintäkter och provisionskostnader

Provisionsintäkter består av betalningsförmedlingsprovisioner samt avi- och kortavgifter. Provisionsintäkterna redovisas i den period de intjänas. Avgifter som debiteras löpande redovisas som intäkt i den period då tjänsten tillhandahålls. Intäkterna värderas till det verkliga värdet av vad som erhållits eller förväntas erhållas. 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, IT-kostnader, 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 förpliktad, 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. I stället 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.

I not 9 finns en aktuariell beräkning enligt IAS19R vilken inte är redovisad i räkenskaperna.

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 förvärvat 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 kontraktmässiga kassaflöden som enbart utgör betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet och som innehas i en affärsmodell för att motta kontraktmässiga 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.

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 blacolån 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 gäller 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. I beräkning av EAD för stadie 1 på konton som har en skuld vid periodens slut, inkluderas estimat på hur stor del av utnyttjad limit som riskerar att utnyttjas fram till tidpunkten för fallissemang (CCF – credit conversion factor). CCF-estimatet baseras på 12 månaders genomsnitt av fallerade krediter från stadie 1. 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 förlushändelse 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 förlushändelser 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 OKQ8 koncernen tillhandahåller sina kunder och som banken förvärvat genom factoringavtal med regressrätt. Bankens övriga kreditexponeringar uppstår genom blacolån 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 84 tkr.
- **Blacolån:** Modellen baseras på extern information om rating och estimat på förlust vid fallissemang. Indata till modellen utgörs av en ögonblicksbild från produktens reskontrasystem. Kontraktsenliga villkor ligger till grund för löptid och exponering vid fallissemang. Förväntad kreditförlust beräknas för 12-månader (stadie 1) och för lånens 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. Blanco-lånen med avbetalningsplaner hanteras även i stadie 2. Stadie 3 inträffar när betalstatus är > 90 dagar sen eller krediten bedömd som fallerad. Då Blanco-portföljen fortfarande är 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. Kontraktsenliga 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 2021 i snitt varit 1,19% (1,0%) för stadie 1, med ett maximalt värde på 1,28% (1,14%) och ett minimalt värde på 1,08% (0,83%). För stadie 2 har snittet under 2021 varit 29,74% (29,27%), med ett maximalt värde om 30,86% (30,09%) och ett minimalt värde om 27,37% (28,33%). 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 65% (58%).

- **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. Banken väger för kortprodukterna samman tre olika scenarion, bas-, pessimistiskt- och optimistiskt scenario med en sannolikhetsviktning som beslutas om på kvartalsbasis. Per dec 2021 var vikterna 85%(70%) bas, 10%(25%) pessimistisk, och 5%(5%) optimistisk. Under året har vikterna ändrats vid ett tillfälle och reservmodellen uppdaterades med denna förändring.

Definition Scenarios kortprodukter

Bas scenario - baseras på historiska data för Visa kort under de senaste 12 månaderna.

Pessimistisk – utgår från ett pessimistiskt estimat på arbetslöshet, samt andel av befolkning med betalsvårigheter. PD värden ur basscenariot justeras utifrån dessa estimat.

Optimistisk – scenario baserat på expertbedömning med låga PDn och konstant över tid.

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 bruttoredoisade 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 företagens 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 företagens 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. Bankens pessimistiska scenario baseras på arbetslöshet på 9,4% i 2021 (9,4% 2020). Om banken istället skulle utgått från ett antagande om en nivå på arbetslösheten om 10,4% skulle reserverna för förväntade kreditförluster öka med 70 tkr. Banken har även beräknat effekten om tröskelvärden för PD i stadiet 2 för blancholån förändringen blir från 2,5% till 1,5% så skulle reserv öka med 46 tkr.

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 stadiet 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 betalningsförpliktelseerna 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 2021 var 1 284 758 tkr. Outnyttjade kortkrediter kan avtalsmässigt omedelbart återkallas och Bolaget bedömer att max 10% av total utnyttjad kreditlimit, motsvarande 340 040 tkr, kan utnyttjas innan återkallelse sker systemmässigt vid en krissituation. Nedan följer tabeller med förfallostruktur över bolagets tillgångar och skulder per 2021-12-31 och 2020-12-31.

Likviditetsexponering 2021-12-31 (Tkr)

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							
Utlåning till allmänheten		2 819 049	14 723	60 206			2 893 978
Obligationer och räntebärande värdepapper			75 379	11 322			86 701
Övriga tillgångar	1 240	2	8 911				10 153
Förutbetalda kostnader		1 328	4 887				6 215
Totalt	1 240	2 820 379	103 900	71 528			2 997 047
Skulder							
Inlåning från allmänheten	814 064	1 232 628					2 046 692
Övriga skulder	4 079	19 966		22			24 067
Förutbetalda intäkter		8 167	300	3 457			11 924
Totalt¹	818 143	1 260 761	300	3 479			2 082 683

Kassalikviditet $2\,997\,047 / 2\,082\,683 = 1,44$

Rörelsekapital $2\,997\,047 - 2\,082\,683 = 914\,364$

¹ För uppgift om beviljade men ännu inte utnyttjade kortkrediter – se Not 24 Åtaganden

Likviditetsexponering 2020-12-31(Tkr)

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
Totalt	1 303	1 979 147	29 028	184 860			2 194 338
Skulder							
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
Totalt	805 800	471 311		6 066			1 283 177

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

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

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 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 kravärenden. 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.

Rating	Belopp (tkr)
AAA	45 067
AA+	41 634
Totalt	86 701

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

	2021-12-31			2020-12-31		
	Redovisat värde fordringar	Säkerheter	Verkligt värde säkerheter	Redovisat värde fordringar	Säkerheter	Verkligt värde säkerheter
Ej förfallna	2 780 785	118 650	106 785	1 988 108	112 117	100 905
<30 dagar	84 038	2 128	1 915	58 004	1 670	1 503
31-60 dagar	7 219	-	-	7 367	63	56
61-90 dagar	614	-	-	378	129	116
>90 dagar	21 322	662	596	32 078	1 203	1 083
Totalt	2 893 978	121 440	109 296	2 085 935	115 182	103 663

Outnyttjade kortkrediter och beviljade ej utbetalda krediter uppgår till 3 400 397 tkr (3 707 873) not 24. Banken har 77 (112) st. kunder med omförhandlade avbetalningsplaner. Med ett sammanlagt belopp på 451 tkr (967) ger det en snittfordran per kund på ca 6 tkr (9). Fordran värderas till sitt ursprungliga värde till dess att den antingen regleras eller skrivs av. Totalt har fordringar till ett värde av 26 092 tkr bokats bort under 2021 och ligger för bevakning om kundens betalningsförutsättningar förändras framöver.

Utlåning till kreditinstitut om 0 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 2021-12-31

Fordringar förfallna:	Företagssektor	Hushållssektor	Varav i stadie 1	Varav i stadie 2	Varav i stadie 3	Låneåtaganden
Ej förfallna	2 128 057	652 728	2 778 996	1 222	567	3 366 542
< 30 dagar	46 621	37 418	83 861	57	121	32 892
31-60 dagar	3 410	3 809	4 069	3 101	49	963
61-90 dagar	611	3	276	338	0	0
> 90 dagar	8 777	12 544	12 070	0	9 251	0
Totalt	2 187 476	706 502	2 879 272	4 718	9 988	3 400 397

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
Totalt	1 379 593	706 342	2 068 648	5 129	12 158	3 707 873

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 värdeförändring 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.

Notera att nedan tabell avviker väsentligt från inlåning och utlåning i balansräkningen pga stor del av utlåning som ej är räntebärande.

Räntebindning per 2021-12-31

	< 1 mån	1 - 3 mån	3 - 6 mån	> 6 mån	Totalt
Utlåning till kreditinstitut					-
Utlåning till allmänheten	3 158 574	279 827			3 438 401
Obligationer och andra räntebärande värdepapper			45 000	41 000	86 000
Inlåning från allmänheten	-4 630 816	-824 055			-5 454 871
Övriga skulder					
Netto	-1 472 242	-544 228	45 000	41 000	-1 930 470

Räntebindning per 2020-12-31

	< 1 mån	1 - 3 mån	3 - 6 mån	> 6 mån	Totalt
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					
Netto	-2 141 929	-490 605		86 000	-2 546 534

I enlighet med skuldernas räntebindning skulle en uppgång i marknadsräntorna med en procentenhet påverka bolagets finansnetto år 2021 negativt med 3 606 tkr (2 681 tkr) på årsbasis.

Valutarisk

Valutaexponeringar förekommer i delar av bankens kundfordringar, 304 186 EUR (412 825 EUR), 0 USD (0 USD) samt 0 NOK (12 211 NOK). En nedgång i värdet på svenska kronan med 10 % hade påverkat bolagets resultat positivt med 312 TSEK (439 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 självutvärdering 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 upprättat regelbundet prognos över framtida intjäningsförmåga och bedömer risken utifrån detta.

Bolaget intjänar har minskat det senaste året och bolaget ser löpande på möjligheter att öka lönsamheten.

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.

2021-12-31

	Finansiella skulder brutto	Finansiella tillgångar brutto som kvittats i balansräkningen	Belopp redovisade i balansräkningen
Inlåning från allmänheten	-4 321 832	3 158 574	-1 163 258

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

Not 3 Ränteintäkter

	2021	2020
Utlåning till allmänheten	59 949	70 463
Utlåning till kreditinstitut	-	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	30	246
	59 979	70 709
Varav koncernföretag	-	104
Varav beräknade enligt effektivräntemetoden	59 979	70 709

Genomsnittsräntan i procent uppgår för året till 8,21% (8,71%).

Not 4 Räntekostnader

	2021	2020
Inlåning från allmänheten	-5 725	-5 743
	-5 725	-5 743
Varav koncernföretag	-	-
Varav beräknade enligt effektivräntemetoden för finansiella tillgångar	-	-

Genomsnittsräntan för räkenskapsåret uppgår till 0,68% (0,74%)

Not 5 Provisionsintäkter

	2021	2020
Betalningsförmedlingsprovisioner	19 248	18 576
Övriga provisioner inkl. avi- och kortavgifter	60 950	66 423
	80 198	84 999

Not 6 Provisionskostnader

	2021	2020
Betalningsförmedlingsprovisioner	-14 116	-13 649
Övriga provisioner	-17 184	-15 028
	-31 300	-28 677

Not 7 Nettoresultat finansiella transaktioner

	2021	2020
Räntebärande värdepapper	-	-110
Valutakursförändringar	-65	-292
Förändring i förlustreserv för förväntade kreditförluster, räntebärande värdepapper, värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-	-3
	-65	-405

Not 8 Övriga rörelseintäkter

	2021	2020
Övriga rörelseintäkter	3 796	3 937
	3 796	3 937

Not 9 Allmänna administrationskostnader

	2021	2020
Administrationskostnader		
Personalkostnader	-24 857	-32 193
Lokalkostnader	-1 206	-1 296
Övriga allmänna administrationskostnader	-60 455	-61 005
	-86 518	-94 494
Personalkostnader		
Löner, bonus och andra ersättningar	-17 705	-19 831
Pensionskostnader	-1 833	-4 941
Sociala avgifter	-5 319	-7 422
	-24 857	-32 194

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 2021 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.

Ersättningar till ledande befattningshavare - 2021					
	Grundlön	Rörlig ersätt	Övr förmåner	Pensionskostnader	Summa
VD	1 606	185	96	147	2 034
Andra ledande (3) ¹	3 756	353	189	562	4 860
Summa	5 362	538	285	709	6 894

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

¹Antalet andra ledande befattningshavare var i snitt under 2021 3 st till antalet. På balansdagen var det 3 st.

Till bolagets externa styrelseledamöter har utgått arvode med 300 tkr fördelat på Henrik Forzelius 150 tkr samt Ivar Fransson 150 tkr. 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 2021 till 100%.

Medelantal anställda

	2021-12-31	2020-12-31
Antal anställda	21	31
Varav män	6	10

Antal styrelseledamöter och ledande befattningshavare

	2021-12-31		2020-12-31	
	Antal på balansdagen	Varav män	Antal på balansdagen	Varav män
Styrelseledamöter	5	60 %	5	60 %
Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare	4	25 %	6	50 %

Villkor vid uppsägning för VD och övriga ledande befattningshavare

Mellan Banken och verkställande direktör gäller en uppsägningstid om sex månader från Bankens sida och sex månader från den anställdes sida. Övriga befattningshavare har uppsägningstid enligt kollektivavtal.

Avgångsvederlag för VD och övriga ledande befattningshavare

Avgångsvederlag tillämpas i normalfallet inte. Inga nya avgångsvederlag har avtalats under 2021.

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 pensionskulden för OK-Q8 Bank AB som gjorts enligt IAS19R.

	2021	2020
Fonderade förpliktelser		
Förpliktelsens nuvärde	-51 810	-48 469
Förvaltningstillgångars nuvärde	31 179	27 968
Överskott eller underskott	-20 631	-20 501
Aktuariell skuld	-20 631	-20 501

	2021	2020
Förändringar av nuvärde av förpliktelsen för förmånsbestämda planer		
<i>Tkr</i>		
Förpliktelse förmånsbestämda planer per den 1 januari	-48 469	-38 745
Räntekostnad	-449	-762
Kostnader avseende tjänstgöring inv. period	-3 302	-3 016
Utbetalda ersättningar	401	373
Valutakursdifferenser	9	-6 319
Förpliktelse för förmånsbestämda planer per den 31 december	-51 810	-48 469

	2021	2020
Förändringar av förvaltningstillgångarnas verkliga värde		
Tkr		
Förvaltningstillgångarnas verkliga värde per den 1 januari	27 968	24 748
Avkastning på förvaltningstillgång	261	495
Inbetalda premier	362	2 378
Utbetalda ersättningar	-401	-373
Valutakursdifferenser	2 989	720
Förvaltningstillgångarnas verkliga värde per den 31 december	31 179	27 968

	2021	2020
Aktuariell pensionsskuld		
Tkr		
Kostnader avseende tjänstgöring inv. period	-3 302	-3 016
Netto ränteintäkt/räntekostnad	-449	-762
Förväntad avkastning på förvaltningstillgångar	261	495
Nettokostnad i årets resultat	-3 490	-3 283

Förväntad avkastning på förvaltningstillgångar	1,2	0,9
Diskonteringsränta	1,2	0,9
Löneökningar	2,9	2,2

Diskonteringsräntan baserar sig på bostadsobligationer. Pensionsskulden är kreditförsäkrad via FPG/PRI. Tillgångarna fördelar sig på räntebärande papper 51,2%, aktier 35,2%, fastigheter 13,1% samt övriga tillgångar 0,5%.

Pensionsförbindelser

Pensionsförbindelser	532	488
----------------------	-----	-----

Pensionsförbindelsen är beräknad på aktuell pensionsskuld vid årets utgång.

Arvode och kostnadsersättning till revisorer

	2021	2020
KPMG AB		
-revisionsuppdrag	-827	-615
PwC AB		
-internrevision	-643	-486

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 1 563 tkr (1 578 tkr).
Framtida leasingavgifter, för icke uppsägningsbara leasingavtal, förfaller till betalning enligt följande:

	2021	2020
Inom ett år	1 394	1 510
Senare än ett år men inom fem år	6	97
Senare än fem år	-	-
	1 400	1 607

Den operationella leasingen består i all väsentlighet av hyrda lokaler.

Not 11 Kreditförluster, netto

	2021	2020
Lån till upplupet anskaffningsvärde		
Nettoförändring reserveringar – stadie 1	301	-1 612
Nettoförändring reserveringar – stadie 2	-132	-25
Nettoförändring reserveringar – stadie 3	3 972	-3 902
Reserv avyttring Blancoportfölj	-2 308	-
Summa	1 833	-5 539
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-18 460	-19 266
Inbetalt på tidigare konstaterade förluster	2 086	3 935
Summa	-16 374	-15 331
Summa kreditförluster lån till upplupet anskaffningsvärde	-14 541	-20 870
Poster utanför balansräkningen		
Nettoförändring reserveringar - stadie 1	9	543
Nettoförändring reserveringar - stadie 2	-	-
Nettoförändring reserveringar - stadie 3	-	-
Summa	9	543

Not 12 Bokslutsdispositioner

	2021	2020
Avsättning till periodiseringsfond	-4 284	-5 310
Återföring av tidigare års avsättning till periodiseringsfond	10 623	10 502
	6 339	5 192

Not 13 Aktuell och uppskjuten skatt

	2021	2020
Skatt på årets resultat		
Aktuell skatt	-2 647	-3 409
Justering avseende tidigare år	-	-69
Totalt redovisad skatt	-2 647	-3 478

Avstämning av effektiv skatt

	2021		2020	
	Procent	Belopp	Procent	Belopp
Redovisat resultat före skatt		12 172		15 192
Skatt enligt gällande skattesats	20,60	-2 507	21,40	-3 251
Ej avdragsgilla kostnader		-71		-81
Ej skattepliktiga intäkter		-		-
Justering avseende skatter föregående år		-		-69
Schablonintäkt på periodiseringsfond		-69		-77
Redovisad effektiv skatt	21,75	-2 647	22,9	-3 478

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.

2021-12-31

	Värderade till upplupet anskaffningsvärde	Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde Totalt
Finansiella tillgångar			
<i>Utlåning till kreditinstitut</i>			
<i>Utlåning till allmänheten</i>	2 893 978		2 893 978
<i>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</i>		86 701	86 701
<i>Övriga tillgångar</i>	10 153		10 153
<i>Upplupna intäkter</i>	6 215		6 215
	2 910 346	86 701	2 997 047
Finansiella skulder			
<i>Inlåning från allmänheten</i>	2 046 692		2 046 692
<i>Övriga skulder</i>	24 067		24 067
<i>Förutbetalda intäkter</i>	11 924		11 924
<i>Avsättningar</i>	-		-
	2 082 683		2 082 683

2020-12-31

	Värderade till upplupet anskaffningsvärde	Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde Totalt
Finansiella tillgångar			
<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
	2 107 150	87 188	2 194 338

Finansiella skulder

<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>	-		-
	1 283 177		1 283 177

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.

Återkommande värderingar till verkligt värde, per 31 december 2020	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	87 188			87 188
	87 188			87 188
- varav svensk valuta	87 188			87 188
-varav emitterade av offentliga organ	52 141			52 141
Återkommande värderingar till verkligt värde, per 31 december 2021	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	86 701			86 701
	86 701			86 701
- varav svensk valuta	86 701			86 701
-varav emitterade av offentliga organ	51 675			51 675

Ingen överföring mellan nivåerna har skett under 2021 eller 2020.

Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden uppgår till 701 tkr (1 188 tkr)

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

Riskenxponering

Information om riskenxponering 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 75 379 tkr (0).

Not 15 Utlåning till allmänheten

	Redovisade bruttovärden		
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3
Per 1 januari 2020	2 366 595	5 588	40 243
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 ¹	-206 617	-58	-451
Avskrivna finansiella tillgångar	-5 063	-492	-15 748
Förändring utlåning kvarvarande ²	-143 823	378	-1 860
<i>Varav i samma stadie under året</i>	<i>-143 176</i>	<i>-264</i>	<i>-1 957</i>
Per 31 december 2020	2 072 701	5 705	37 037
Per 1 januari 2021	2 072 701	5 705	37 037
Förflyttningar			
Från stadie 1 till stadie 2	-3 877	3 877	-
Från stadie 1 till stadie 3	-7 179	-	7 179
Från stadie 2 till stadie 1	1 771	-1 771	-
Från stadie 2 till stadie 3	-	-1 571	1 571
Från stadie 3 till stadie 2	-	47	-47
Från stadie 3 till stadie 1	429	-	-429
Nya finansiella tillgångar	862 810	500	2 155
Borttagna finansiella tillgångar ¹	-41 351	-619	-394
Avskrivna finansiella tillgångar	-3 061	-864	-13 076
Förändring utlåning kvarvarande ²	3 441	152	-3 491
<i>Varav i samma stadie under året</i>	<i>3 890</i>	<i>-244</i>	<i>-2 396</i>
Per 31 december 2021	2 885 684	5 456	30 505

Förlustreserver

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3
Per 1 januari 2020	-3 347	-580	-20 586
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 ²	681	-42	894
Förändringar i riskparametrar	-1 210	-367	-11 691
Per 31 december 2020	-4 416	-606	-24 489
Per 1 januari 2021	-4 416	-606	-24 489
Förflyttningar			
Från stadie 1 till stadie 2	24	-24	-
Från stadie 1 till stadie 3	49	-	-49
Från stadie 2 till stadie 1	-201	201	-
Från stadie 2 till stadie 3	-	178	-178
Från stadie 3 till stadie 2	-	-33	33
Från stadie 3 till stadie 1	-228	-	228
Nya finansiella tillgångar	-267	-74	-1 617
Borttagna finansiella tillgångar	307	30	188
Avskrivna finansiella tillgångar ³	-2 287	97	9 063
Förändring utlåning kvarvarande ²	195	-145	4 125
Förändringar i riskparametrar	413	-363	-7 821
Per 31 december 2021	-6 411	-739	-20 517

¹Borttagna finansiella tillgångar avser tillgångar där slutamortering skett.

²Förändring 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.

³Reserv avyttring Blancoportfölj ingår.

Not 16 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	Redovisade bruttovärden		
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3
Per 1 januari 2020	86 984	-	-
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	-	-
Per 31 december 2020	87 188	-	-
Per 1 januari 2021	87 188	-	-
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	-	-	-
Förändring marknadsvärde	-487	-	-
Per 31 december 2021	86 701	-	-

	Förlustreserver		
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3
Per 1 januari 2020	-1	-	-
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	-	-
Per 31 december 2020	-4	-	-
Per 1 januari 2021	-4	-	-
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	-	-	-
Per 31 december 2021	-4	-	-

Not 17 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2021-12-31	2020-12-31
Upplupna ränteintäkter	4 383	4 718
Upplupna övriga intäkter	1 506	4 003
Förutbetalda kostnader	326	3 042
	6 215	11 763

Not 18 Inlåning från allmänheten

	2021-12-31	2020-12-31
Inlåning från allmänheten		
I svensk valuta	2 046 692	1 241 295
I utländsk valuta	-	-
	2 046 692	1 241 295

Not 19 Övriga skulder

	2021-12-31	2020-12-31
Leverantörsskulder	6 257	16 593
Avräkning kortköp	4 079	3 847
Sociala avgifter	595	1 178
Övriga poster	13 136	6 653
	24 067	28 271

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

	2021-12-31	2020-12-31
Upplupen semesterlön	3 035	5 000
Upplupet revisionsarvode	250	370
Löneskatt	422	1 047
Bonusskuld till kunder	5 240	4 891
Övriga interimsskulder	2 977	2 303
	11 924	13 611

Not 21 Obeskattade reserver

	2021-12-31	2020-12-31
Periodiseringsfond beskattningsår 2015		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	5 310
Periodiseringsfond beskattningsår 2021	4 284	
	60 708	67 047

Not 22 Kapitaltäckning

OK-Q8 Bank AB:s kapitalbas enligt upprättad kapitaltäckningsrapport uppgick per 2021-12-31 till 896 510 tkr (889 093 tkr), då det krävs särskilt tillstånd från Finansinspektionen för att räkna in oreviderat resultat så är inte resultatet för 2021 inräknat. Hela kapitalet utgörs av kärnprimärkapital. Kapitalkravet enligt pelare 1 uppgick till 211 647tkr (160 312 tkr). Kapitalrelationen uppgick till 33,89% (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 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. Syftet med reglerna är att säkerställa att företaget hanterar sina risker och skyddar kunderna. Reglerna säger att företagets kapitalbas ska täcka kapitalbehovet inklusive minimikapitalkravet.

	2021-12-31	2020-12-31
Kapitalbas		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	212 029	212 029
Ej utdelade vinstmedel	682 980	675 580
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	1 588	1 571
Kärnprimärkapital (före lagstiftningsjusteringar)	896 597	889 180
Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering	-87	-87
Primärkapitaltillskott	-	-
Supplementärkapital	-	-
Totalt kapital	896 510	889 093
Riskvägt exponeringsbelopp	2 645 585	2 003 906
Totalt kapitalkrav	211 647	160 312
Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	190 110	136 261
Varav marknadsrisk	250	351
Varav operativ risk enligt basmetoden	21 287	23 700
Kapitaltäckningsmätt		
Kärnprimär kapitalrelation (%)	33,89	44,37
Primär kapitalrelation (%)	33,89	44,37
Total kapitalrelation minimikrav Pelare 1 (%)	33,89	44,37
Institutspecifika buffertkrav	2,5	2,5
Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
Varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0	0
Kärnprimärkapital tillgängligt för att användas som buffert (%)	25,89	36,37
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5% (tkr)	777 459	798 918
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6% (tkr)	737 775	768 859
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 8% (tkr)	684 864	728 781

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>	2021-12-31		2020-12-31	
	<i>Kapitalkrav</i>	<i>Riskvägt exponeringsbelopp</i>	<i>Kapitalkrav</i>	<i>Riskvägt exponeringsbelopp</i>
Exponeringar mot adm. organ samt trossamfund	74	923	40	498
Exponeringar mot institut	4 891	61 143	3 181	39 757
Exponeringar mot företag	140 595	1 757 444	87 878	1 098 479
Exponeringar mot hushåll	42 854	535 673	42 423	530 288
Exponeringar mot oreglerade poster	309	38 68	990	12 380
Exponeringar mot säkerställda obligationer	-	-	-	-
Övriga poster	1 387	17 324	1 749	21 856
Summa	190 110	2 376 375	136 261	1 703 258
Kapitalkrav för marknadsrisk	250	3 118	351	4 390
Varav valutarisk	250	3 118	351	4 390
Kapitalkrav operativ risk enligt basmetoden	21 287	266 092	23 700	296 258
Totalt kapitalkrav	211 647	2 645 585	160 312	2 003 906

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.

Som en del av att kapitaltäckningsreglerna har ändrats under 2021 genom EU:s så kallade bankpaket (ändring av förordning (EU) nr 575/2013 och direktiv 2013/36/EU) och införts i svensk lagstiftning kan FI underrätta en bank om vilken kapitalnivå som myndigheten anser att banken ska hålla i form av en så kallad pelare 2-vägledning. Vägledningen syftar till att säkerställa att ett företag har en tillräcklig kapitalbas för att täcka risker som inte täcks av andra krav och att företaget kan absorbera förluster vid en finansiell påfrestning. FI meddelar banken om vägledningar i samband med en översyn och utvärdering av banken. Då banken inte ännu har mottagit sådan vägledning från FI sedan de nya reglerna började gälla, redovisas bankens egen bedömning av kapitalbehov för pelare II i nedan sammanställning.

Bolaget har under året ansökt och blivit registrerat som ett litet och icke-komplex institut hos Finansinspektionen, enligt artikel 4.1.145 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut (tillsynsförordningen). Detta innebär en del lättnader i rapportering och offentliggörande av information för bolaget, enligt artikel 433 i samma förordning.

Bankens samlade kapitalbedömning per 2021-12-31 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.

Riskkategori	Pelare I Kapitalkrav	Buffertar	Pelare II Kapitalbehov	Samlad kapital- bedömning	Kapitalbas
Kreditrisk	190 110			190 110	
Kapitalkonservering		66 140		66 140	
Kontracyklisk		0		0	
Operativ risk	21 287		5 263	26 550	
Marknadsrisk valuta	250			250	
Koncentrationsrisk			26 377	26 377	
Ränterisk			38 715	38 715	
Affärsrisk/Strategisk					
Likviditetsrisk			82	82	
Ryktesrisk					
Totalt	211 647	66 140	70 436	348 223	896 510

Per 2020-12-31 uppgick kapitalkrav enligt pelare 1 till 160 312 tkr, kapitalbehov enligt pelare 2 till 64 602 tkr och buffertar till totalt 50 098 tkr. Samlad kapitalbedömning per 2020-12-31 var 275 012 tkr. Kapitalbasen uppgick per 2020-12-31 till 889 093 tkr.

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.

Bruttosoliditet

Bruttosoliditeten uppgick per 2021-12-31 till 26,87 %.

Likviditet

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 86 701 tkr per 2021-12-31 som består av ränteinstrument av mycket god kreditkvalitet.

<i>OK-Q8 Bank AB:s finansiering är diversifierad och består av:</i>	2021-12-31	2020-12-31
Eget kapital	853 656	844 114
Inlåning från allmänheten	2 046 692	1 241 295
Leverantörsskuld	6 257	16 593
Övriga skulder	29 734	25 289
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 1,44 (1,71).

Nyckeltalstabell (Tkr)	2021-12-31	2021-06-30	2020-12-31
Tillgänglig kapitalbas (belopp)			
Kärnprimärkapital	896 510	896 700	889 093
Primärkapital	896 510	896 700	889 093
Totalt kapital	896 510	896 700	889 093
Riskvägda exponeringsbelopp			
Total riskvägt exponeringsbelopp	2 645 585	2 412 033	2 003 906
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	34%	37%	44%
Primärkapitalrelation (i %)	34%	37%	44%
Total kapitalrelation (i %)	34%	37%	44%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-	-	-
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	-	-	-
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	-	-	-
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	-	-	-
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5%	2,5%	2,5%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	-	-	-
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	0%	0%	0%
Systemriskbuffert (i %)	-	-	-
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-	-
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-	-
Kombinerat buffertkrav (i %)	2,5%	2,5%	2,5%
Samlade kapitalkrav (i %)	10,5%	10,5%	10,5%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	23,39%	26,67%	33,87%
Bruttosoliditetsgrad			
Totalt exponeringsbelopp	3 337 087	3 041 747	2 565 125
Bruttosoliditetsgrad (i %)	26,87%	29,47%	34,66%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)			
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-	-	-
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	-	-	-
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	-	-	-
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)			
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	3%	3%	-
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3%	3%	-

Likviditetstäckningskvot

Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	86 822	87 080	87 270
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	215 963	223 024	230 199
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	735 325	707 071	681 918
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	53 991	55 756	57 550
Likviditetstäckningskvot (i %)	161%	156%	152%

Stabil nettofinansieringskvot

Total tillgänglig stabil finansiering	2 295 083	2 154 128	1 677 558
Totalt behov av stabil finansiering	1 654 450	1 613 170	1 288 059
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	139%	134%	130%

Not 23 Närståendetransaktioner

	2021-12-31	2020-12-31
Utlåning till allmänheten		
<i>Mot koncernbolag</i>		
OK-Q8 AB	-2 961	2 378
Fordringar med regressrätt mot OK-Q8 AB*	2 193 016	1 381 044
Övriga OK-Q8 bolag	622	135
Övriga närstående bolag	1 851	1 364
Inlåning från allmänheten		
<i>Mot koncernbolag</i>		
OK-Q8 AB	1 156 524	381 547
Övriga koncernbolag	1 120	313
Övriga skulder		
<i>Mot koncernbolag</i>		
OK-Q8 AB	-	2 989
Övriga koncernbolag	3 605	4 989
<i>Mot närstående bolag</i>		
OK Detaljhandel AB	16 874	13 137

* 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.

Inköp och försäljning mellan koncernbolag	2021	2020
Inköp	31 715	27 991
Försäljning	13 740	12 546
Transaktioner med närstående		
Inköp	1 206	1 296

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

	2021-12-31	Outnyttjade limiter nya kunder	Avslutade limiter	Förändring outnyttjad limit kvarvarande	2020-12-31
Outnyttjade kortkrediter	3 400 397	143 207	-388 254	-61 910	3 707 353
Beviljade ej utbetalda blancolån	0			-520	520
	3 400 397	143 207	-388 254	-62 430	3 707 873

Kreditkorts kundens 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

I slutet av 2021 tog banken beslut att avyttra blancolåneportföljen. Beslutet togs utifrån lönsamhetsperspektiv, då hantering av portföljen driver höga fasta kostnader som inte täcks i tillräcklig mån av intäkterna. Den 27:e januari 2022 signerades ett avtal att avyttra låneportföljen till Svea Bank AB. Lånen migrerades den 7:e februari 2022. Bolaget bokade en ytterligare reservering för förväntade kreditförluster per 31 december 2021 då försäljningslikviden indikerade att kreditreservering per årsskiftet behövde utökas. Därmed förväntas resultatpåverkan i 2022 av denna transaktion bli oväsentlig.

Not 26 Disposition av vinst eller förlust

Förslag till vinstdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor)
för år 2021:

Balanserade vinstmedel	630 513 500
Fond för verkligt värde	88 602
Årets resultat	9 525 062
	640 127 164

disponeras så att	
i ny räkning överföres	640 127 164
varav balanserat resultat	640 038 562
varav fond för verkligt värde	88 602

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

Stockholm 2022-03-28

Mikael Bergström
Ordförande

Ivar Fransson

Britt Hansson

Henrik Forzelius

Lena Ekberg Larsson

Joakim Forsberg Green
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats 2022-03-29

KPMG AB

Anders Tagde
Auktoriserad revisor