

Årsredovisning

för

OK-Q8 Bank AB

556008-0441

Räkenskapsåret

2022

Styrelsen och verkställande direktören för OK-Q8 Bank AB avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2022.

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 28 833 (9 525). Förbättringen av resultatet under 2022 drivs av att intäkterna har utvecklats positivt i takt med ökat kortnyttjande efter att samhället återöppnat efter Covid19 pandemin och ändrat ränteläge på marknaden, samtidigt som banken fortsatt haft fokus på att reducera kostnader. Kreditförlusterna uppgår i år till 2 024 (14 532) där minskningen beror dels på lägre kreditförlustnivå generellt och dels på grund av återföring av tidigare års reserv för fullt avskrivna fordringar beaktande en potentiell försäljningslikvid för en planerad försäljning.

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 likviditetskris 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 33,54 % (33,89) och kapitaltäckningskvoten var 4,19 (4,24). För mer information om detta se not 22.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Bedömda effekter av covid-pandemin och krig i Ukraina

Under 2022 fortsatte samhället återöppnas efter pandemin och därmed fortsatte också återhämtningen i utnyttjande av bankens produkter.

Under våren 2022, till följd av att Ryssland invaderade Ukraina, ökade oljepriser och därmed drivmedelspriser markant på marknaden, vilket påverkade efterfrågan på OKQ8 ABs produkter. Även om OKQ8 Banks produkter i viss mån är sammankopplade med OKQ8 ABs drivmedelsprodukter har vi under 2022 inte sett några signifikanta effekter av detta på bankens produkter. Banken monitorerar utvecklingen löpande för att kunna vidta eventuella åtgärder om bankens produkter eller resultat påverkas i större grad.

2022 blev också ett år med hög inflation och stigande räntor. Arbetsmarknaden var under året inte särskilt påverkad, men banken ser stora risker för lågkonjunktur och högre arbetslöshet framöver. Banken har ersatt en tidigare extra reserv för kundförluster avseende pandemins effekter, med en höjd sannolikhet för generellt pessimistiskt scenario i kundförluster med hänsyn till nu gällande makroläge.

Övriga väsentliga händelser

I slutet av 2021 tog banken beslut att avyttra en blancolåneportfölj. Den 27e januari 2022 signerades ett avtal att avyttra låneportföljen och lånen migrerades till köparen den 7e februari 2022. Bolaget bokade en reservering för förväntade kreditförluster per 31 december 2021 baserat på estimerad försäljningslikvid. Resultatpåverkan i 2022 av denna transaktion blev därför marginell, även om försäljningen realiserades under året.

Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Banken har under 2022 beslutat att avyttra en portfölj med avskrivna fordringar och förberett sådan avyttring. Bolaget bokförde en återföring av tidigare års reserv för fullt avskrivna fordringar på 5,6 Mkr per 31 december 2022 baserat på potentiell försäljningslikvid. Avtal om försäljningen förväntas signeras i 2023 och då kommer skillnad mellan faktisk och estimerad försäljningslikvid bokföras. Vid denna rapportts färdigställande har inte avtalet för försäljningen signerats ännu. Skulle mot förmodan försäljningen inte ske kommer istället återföringen på 5,6 Mkr reverseras.

I mars 2023 har det uppstått turbulens inom bankvärlden då några amerikanska banker tagits över av amerikanska staten och Credit Suisse hamnat i svårigheter och tagits över av UBS. Fram till denna rapportts färdigställande har Banken inte sett någon påverkan på nyttjande av dess produkter eller inlåning, men bevakar situationen löpande för att vidta åtgärder vid behov.

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 mångårigt utvecklingsprojekt. Administrationen av Stibor hanteras av Swedish Financial Benchmark Facility (SFBF).

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. Under 2022 var det i genomsnitt ca 17 Mkr i fordringar som det debiterades Stibor-baserad dröjsmålsränta på och därmed en väldigt begränsad del av Bankens totala fordringar.

Förväntad framtida utveckling samt väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Under 2022 påbörjade banken ett projekt att byta ut den tekniska plattform som bankens kortprodukter opererar på. Bytet kommer leda till att kortprodukterna moderniseras och blir mer kostnadseffektiva i drift.

I övrigt fortsätter Bolaget ha en kostnadsmedveten hållning, samt att bevaka makro- och ränteutvecklingen löpande för att kunna vidta eventuella åtgärder vid behov.

Hållbarhetsupplysningar

OK-Q8 Bank AB arbetar gemensamt med koncernen mot tydliga mål att dels bli klimatneutrala i egen drift 2025, och i hela värdekedjan 2035. 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 en gång per år genomförs en medarbetarundersökning för att mäta personalens EMI (Engagerad 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)

	2022	2021	2020	2019	2018
Räntenetto	60 486	54 254	64 966	74 831	74 926
Provisionsnetto	51 917	48 898	56 322	65 208	71 785
Övriga rörelseintäkter	6 098	3 796	3 937	10 325	6 447
Nettoreultat finansiella poster	-978	-65	-405	-2 490	-104
Summa rörelseintäkter	117 523	106 883	124 820	147 874	153 054
Allmänna administrationskostnader	-81 867	-86 518	-94 494	-115 982	-95 843
Övriga rörelsekostnader	0	0	0	-	-588
Summa kostnader	-81 867	-86 518	-94 494	-115 982	-96 431
Resultat före kreditförluster	35 656	20 365	30 326	31 892	56 623
Kreditförluster, netto	-2 024	-14 532	-20 327	-6 523	-8 755
Rörelseresultat	33 632	5 833	9 999	25 369	47 868
Bokslutsdispositioner	3 092	6 339	5 192	1 593	-9 915
Skatt på årets resultat	-7 892	-2 647	-3 478	-5 868	-7 660
Årets resultat	28 833	9 525	11 713	21 094	30 293
	2022	2021	2020	2019	2018
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	-	-	61	61	61
Utlåning till allmänheten	3 007 300	2 893 978	2 085 935	2 387 913	2 493 115
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	68 924	86 701	87 188	86 984	225 722
Övr tillg samt förutbet kostn & upplupn intäkter	46 342	16 368	21 154	20 306	19 422
Summa tillgångar	3 122 566	2 997 047	2 194 338	2 495 264	2 738 320
Skulder, avsättningar och eget kapital					
Inlåning från allmänheten	2 142 232	2 046 692	1 241 295	1 535 957	1 810 326
Övr skulder upplupna kostn & förutbet intäkter	40 505	35 991	41 882	54 780	42 407
Eget kapital och obeskattade reserver	939 829	914 364	911 161	904 527	885 587
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	3 122 566	2 997 047	2 194 338	2 495 264	2 738 320
	2022	2021	2020	2019	2018
Nyckeltal					
Nyckeltalsdefinitioner framgår av not 1					
Kapital					
Kapitaltäckningskvot	4,19	4,24	5,55	4,92	4,46
<i>Kapitalbas/kapitalkravet</i>					
Kapitaltäckningsgrad	33,54	33,89	44,37	39,36	35,67
<i>Kapitalbas i % av riskvägda placeringar</i>					
Soliditet	29,7	30,1	40,9	35,6	31,7
<i>Justerat eget kapital i % av utgående balansomslutning</i>					
Avkastning på justerat eget kapital	3,6	0,6	1,1	2,9	5,5
<i>Rörelseresultat i % av justerat eget kapital</i>					
Avkastning på totalt kapital					
<i>Vinst efter skatt genom totalt kapital</i>	0,92	0,32	0,53	0,85	1,11

Förslag till vinstdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

Balanserade vinstmedel	640 038 561
Fond för verkligt värde	-186 849
Årets resultat	28 832 769
	668 684 481

disponeras så att	
i ny räkning överföres	668 684 481
varav balanserat resultat	668 871 330
varav fond för verkligt värde	-186 849

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

Resultaträkning

Tkr		2022-01-01 -2022-12-31	2021-01-01 -2021-12-31
Ränteintäkter enligt effektivräntemetoden	3	79 757	59 979
Räntekostnader	4	-19 271	-5 725
Räntenetto		60 486	54 254
Provisionsintäkter	5	89 095	80 198
Provisionskostnader	6	-37 178	-31 300
Nettoresultat finansiella transaktioner	7	-978	-65
Övriga rörelseintäkter	8	6 098	3 796
Summa rörelseintäkter		117 523	106 883
Allmänna administrationskostnader	9, 10	-81 867	-86 518
Summa kostnader före kreditförluster		-81 867	-86 518
Resultat före kreditförluster		35 656	20 365
Kreditförluster, netto	11	-2 024	-14 532
Rörelseresultat		33 632	5 833
Bokslutsdispositioner	12	3 092	6 339
Skatt på årets resultat	13	-7 892	-2 647
Årets resultat		28 833	9 525

Rapport över resultat och övrigt totalresultat

Årets resultat	28 833	9 525
Årets förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde över övrigt totalresultat	-325	39
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	49	-22
Summa övrigt totalresultat	-276	17
Årets totalresultat	28 557	9 542

Balansräkning	Not	2022-12-31	2021-12-31
Tkr			
TILLGÅNGAR			
Utlåning till kreditinstitut	14	-	-
Utlåning till allmänheten	14, 15	3 007 300	2 893 978
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	14, 16	68 924	86 701
Övriga tillgångar	14	40 748	10 153
Förutbetalda kostn. och upplupna intäkter	14, 17	5 594	6 215
SUMMA TILLGÅNGAR		3 122 566	2 997 047
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Skulder			
Inlåning från allmänheten	14, 18	2 142 232	2 046 692
Övriga skulder	14, 19	28 066	24 067
Upplupna kostn. och förutb. intäkter	14, 20	12 439	11 924
Summa skulder		2 182 737	2 082 683
Obeskattade reserver	21	57 616	60 708
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		-187	89
Balanserat resultat		640 038	630 513
Årets resultat		28 833	9 525
Summa eget kapital		882 213	853 656
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		3 122 566	2 997 047

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 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
Ingående E.K 2022-01-01	212 029	1 500	89	640 038	853 656
Årets resultat				28 833	28 833
Övrigt totalresultat			-276		-276
Summa totalresultat för perioden			-276	28 833	28 557
Utgående E.K 2022-12-31	212 029	1 500	-187	668 871	882 213

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

Kassaflödesanalys

Tkr

Not

2022-01-01
-2022-12-31

2021-01-01
-2021-12-31

Den löpande verksamheten

Erhållna räntor	79 978	60 699
Erlagda räntor	-19 271	-5 725
Provisionsintäkter	89 095	80 198
Provisionskostnader	-37 178	-31 300
Utbetalningar till leverantörer och kunder	-77 435	-83 088
Betald skatt	-2 713	-3 409

Kassaflöde från den löpande verksamheten

Före förändringar av rörelsekapital **32 476** **17 375**

Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital

Förändring av utlåning till allmänheten	-114 657	-822 274
Förändring av obligationer och andra räntebärande värdepapper	17 222	-550
Förändring av övriga fordringar	-35 095	5 881
Förändring av inlåning från allmänheten	95 540	805 397
Förändring av övriga skulder	4 514	-5 890

Kassaflöde från den löpande verksamheten

- **-61**

Investeringsverksamheten

Kassaflöde från investeringsverksamheten

- -

Finansieringsverksamheten

Kassaflöde från finansieringsverksamheten

- -

Årets kassaflöde

- **-61**

Likvida medel vid årets början

- 61

Likvida medel vid årets slut

- -

OK-Q8 Bank AB har en cash pool på 4 329 827 tkr (3 158 574 tkr) som kvittas genom att factoringavtalet tillåter att tillgång och skulder regleras netto. Se not 2.

Noter

Tkr

Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

Allmänna upplysningar

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

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

FFFS 2008:25, så kallad lagbegränsad IFRS, innebär att International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de godkänts 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 2022

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

Nya och ändrade standarder som ännu inte trätt i kraft 2022

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.

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

Räntenettet 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 förpliktigad, utan realistiska möjligheter till tillbakadragande, av en formell detaljerad plan att avsluta en anställning före den normala tidpunkten.

Pensioner

OK-Q8 Bank AB:s pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner utgörs av avgiftsbestämda och förmånsbestämda planer. Pensionskostnader för avgiftsbestämda planer redovisas som en kostnad i resultaträkningen i den takt de intjänas. De förmånsbestämda pensionsplanerna beräknas inte enligt IAS19 då det påverkar den skattemässiga avdragsrätten. 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 förvärvar finansiella tillgångar från en annan part, redovisas de förvärvade tillgångarna i bolagets balansräkning om bolaget i allt väsentligt övertagit samtliga de risker och fördelar som är förknippade med de förvärvade tillgångarna. Om den part som bolaget förvärvat fordringarna från istället har behållit i allt väsentligt samtliga de risker och fördelar som är förknippade med de överförda tillgångarna, så redovisar bolaget en fordran på säljaren och de civilrättsligt förvärvade underliggande fordringarna betraktas som en erhållen säkerhet för denna utlåningstransaktion.

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

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

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

Klassificering och värdering

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

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

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

Utlåning till kreditinstitut och utlåning till allmänheten utgör finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde. Tillgångarna innehåses 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 innehåses 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).

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 historik sena betalningar, limitutnyttjande, 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.

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 effektivränta och den genomsnittliga tiden till fallissemang.

Stadie 1 – Avtal i stadie 1 är aktiva avtal där inget av villkoren för stadie 2 eller 3 är uppfyllda.

12 månaders ECL gäller för alla finansiella tillgångar där en signifikant ökning av kreditrisk inte har skett sedan första redovisningstillfället. ECL beräknas med en PD som representerar sannolikheten för kassaflödesbortfall inom 12 månader.

Stadie 2 - För att en kredit ska hamna i stadie 2 ska en signifikant ökning av risk för fallissemang ha observerats. ECL baseras på en PD med hänsyn tagen till att avtal i stadie 2 kan falla under hela sin livstid. 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.

I beräkning av EAD för stadie 1 & 2 inkluderas estimat på hur stor del av outnyttjad 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 respektive stadie, segmenterat på högt eller lågt limitnyttjande.

Stadie 3 - I Stadie 3 ingår lån som är kreditförsämrade. Med kreditförsämrade menas att en förlusthändelse inträffat och därmed även fallissemang. Banken definierar fallissemang som fordran för vilken räntor, amorteringar och övertrasseringar är förfallna till betalning sedan mer än 90 dagar. Andra förlusthändelser avser de fall när det finns belägg i form av observerbara uppgifter kring låntagarens betalningsförmåga så som betydande finansiella svårigheter eller avtalsbrott. En reservering värderas på samma sätt som i Stadie 2, dvs. ett belopp som motsvarar förväntade kreditförluster för hela löptiden eller fram tills den finansiella tillgången skrivs av. Skillnaden i beräkningar mellan Stadie 2 och Stadie 3 ligger i hur ränteintäkterna beräknas. I Stadie 1 och 2 beräknas ränteintäkterna på bruttovärdet och i Stadie 3 på nettovärdet.

Metoder för beräkning av förväntade kreditförluster

En väsentlig del av bankens kreditexponeringar avser fordringar för tjänster och produkter som OKQ8 koncernen tillhandahåller sina kunder och som banken förvärvat genom factoringavtal med regressrätt. Bankens övriga kreditexponeringar uppstår genom blacolån (avyttrat under 2022) 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 per den 31 december 2022 enbart 94 tkr.
- **Blacolån:** Portföljen avyttrades och migrerades till köparen i februari 2022. Skillnaden mellan bokfört värde i portfölj och försäljningslikvid resultatfördes som konstaterad förlust i 2022.
- **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 eller andra indikatorer på signifikant ökning av risk för fallissemang. 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 2022 i snitt varit 1,37% (1,19%) för stadie 1, med ett maximalt värde på 1,43% (1,28%) och ett minimalt värde på 1,31% (1,08%). För stadie 2 har snittet under 2022 varit 38,89% (29,74%), med ett maximalt värde om 62,45% (30,86%) och ett minimalt värde om 34,26% (27,37%).

LGD för kortprodukter beräknas separat för fallerade exponeringar med en värdering av vad avskrivna fordringar är värda vid en försäljning. Snittet för ECL-beräkningen för avtal som inte är fallerade är 48% och snittet för ECL-beräkningen för fallerade avtal är 70%.

- **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 beroende på expertbedömningar av scenariovikter utifrån makroparametrar. De makroekonomiska faktorer som används för att bedöma sannolikheten för ett positivt- respektive negativt scenario av vald magnitud ska inträffa är de som ingår i Konjunkturinstitutets prognoser där utveckling i BNP, arbetslöshet, marknadsräntor samt inflation anses vara mest intressanta för portföljen. Genom att jämföra historiken med prognosen framåt sätts sedan sannolikheter för de tre scenarierna där sannolikheten för varje scenario kan variera mellan 0 och 100% beroende på aktuell ekonomisk situation. Två percentilsenarios för sannolikheten att ett negativt respektive positivt scenario beslutas utifrån uppsatta kritiska värden för en normalfördelningskurva. Besluten är tydligt motiverade och dokumenterade vid kvartalsvisa möten.

Banken väger för kortprodukterna samman tre olika scenarion, bas-, pessimistiskt- och optimistiskt scenario med en sannolikhetsviktning som beslutas om på kvartalsbasis. Per december 2022 var vikterna 75% (85%) bas, 20% (10%) pessimistisk, och 5% (5%) optimistisk. Under året har vikterna ändrats vid ett tillfälle och reservmodellen uppdaterades med denna förändring. Framåtblickande prognos för de makroindikatorer som ingår i bedömning var per Q4 2022 följande: BNP 0% (1%), arbetslöshet 7,5% (7,5%), styrränta 2,5% (0%) inflation 5% (2%).

Definition Scenarios kortprodukter

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

Förväntade kreditförluster för ett *Pessimistiskt* scenario utgår ifrån ett Bas justerat för scenario utifrån historisk fördelning av reserveringsgrad givet antagande om normalfördelning vars övre gräns som ger sannolikheten för ett pessimistiskt scenario.

Förväntade kreditförluster för ett *Optimistiskt* scenario utgår ifrån ett Bas justerat för scenario utifrån historisk fördelning av reserveringsgrad givet antagande om normalfördelning vars undre gräns som ger sannolikheten för ett optimistiskt scenario.

Efter att sannolikheterna för respektive scenario har satts beräknas scenarioviktade förväntade kreditförluster ut baserat på basscenariot, bestämda värden för positiva och negativa scenarion samt de sannolikheter för varje scenario som har beslutats.

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

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

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

Kassaflödesanalys

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

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

Nyckeltalsdefinitioner

Kapitaltäckningskvot

Kapitalbas / kapitalkravet

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 justerat eget kapital

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

Avkastning på totalt kapital

Resultat efter skatt i förhållande till totalt kapital.

Uppskattningar och bedömningar

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

Viktiga bedömningar vid tillämpning av företagets redovisningsprinciper beskrivs nedan.

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

Avseende kreditförluster är uppskattningarna och antagandena baserade på historiska erfarenheter som synes vara rimliga. Resultatet av dessa uppskattningar och antaganden används sedan för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar. Val av metod för beräkning av ECL har varit en kritisk bedömning som banken har gjort. Antaganden anges under rubriken nedskrivningar i not 1 redovisningsprinciper.

Som en del av den framåtblickande ansatsen inom ramen för IFRS9 görs antaganden om den makroekonomiska utvecklingen på de marknader banken verkar inom. 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, Arbetsförmedlingen och Konjunkturinstitutets prognoser.

Grunden för allokeringen mellan stadierna 1 och 2 baseras på en konservativ ansats snarare än en känslighetsanalys där banken väljer att lyfta kunder från stadie 1 till 2 om en fordran är förfallen mer än 30 dagar. Utöver denna regel används också andra indikatorer på förhöjd risk för fallissemang, t.ex avbetalningsplan.

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 2022 var 1 295 577 tkr. Outnyttjade kortkrediter kan avtalsmässigt omedelbart återkallas och Bolaget bedömer att max 10% av total utnyttjad kreditlimit, motsvarande 329 504 tkr, kan utnyttjas innan återkallelse sker systemmässigt vid en krissituation. Nedan följer tabeller med förfallostruktur över bolagets tillgångar och skulder per 2022-12-31 och 2021-12-31.

Likviditetsexponering 2022-12-31 (Tkr)

Tillgångar	På anfordran	Förfall 0-3 mån	Förfall 3-12 mån	Förfall 1-5 år	Förfall över 5 år	Utan löptid	Totalt
Utlåning till allmänheten		3 007 300					3 007 300
Obligationer och räntebärande värdepapper			30 060	38 864			68 924
Övriga tillgångar	1 249	35 767	3 732				40 748
Förutbetalda kostnader		740	4 854				5 594
Totalt	1 249	3 043 807	38 646	38 864			3 122 566
Skulder							
Inlåning från allmänheten	785 128	1 357 104					2 142 232
Övriga skulder	4 413	23 653					28 066
Förutbetalda intäkter		7 776	902	3 761			12 439
Eget kapital o obeskattade reserver						939 829	939 829
Totalt¹	789 541	1 388 533	902	3 761			3 122 566

Kassalikviditet $3\,122\,566 / 2\,182\,737 = 1,43$

Rörelsekapital $3\,122\,566 - 2\,182\,737 = 939\,829$

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

Likviditetsexponering 2021-12-31 (Tkr)

Tillgångar	På anfordran	Förfall 0-3 mån	Förfall 3-12 mån	Förfall 1-5 år	Förfall över 5 år	Utan löptid	Totalt
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
Eget kapital o obeskattade reserver						914 364	914 364
Totalt	818 143	1 260 761	300	3 479		914 364	2 997 047

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

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

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. Beredskapsplanen 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 är fördelade vid utgången av räkenskapsåret.

Rating	Belopp (tkr)
AAA	27 692
AA+	41 232
Totalt	68 924

Koncentrationsrisk

Vid hantering av koncentrationsrisken revideras de stora exponeringarna regelbundet. Koncentrationsrisken stresstestas 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

	2022-12-31			2021-12-31		
	Redovisat värde fordringar	Säkerheter	Verkligt värde säkerheter	Redovisat värde fordringar	Säkerheter	Verkligt värde säkerheter
Ej förfallna	2 889 678	151 705	136 535	2 780 785	118 650	106 785
<30 dagar	74 726	1 035	931	84 038	2 128	1 915
31-60 dagar	6 920	-	-	7 219	-	-
61-90 dagar	1 804	20	18	614	-	-
>90 dagar	34 172	732	659	21 322	662	596
Totalt	3 007 300	153 492	138 143	2 893 978	121 440	109 296

Outnyttjade kortkrediter och beviljade ej utbetalda krediter uppgår till 3 295 040 tkr (3 400 397) not 24. Banken har 39 (77) st. kunder med omförhandlade avbetalningsplaner. Med ett sammanlagt belopp på 533 tkr (451) ger det en snittfordran per kund på ca 14 tkr (9). Fordran värderas till sitt ursprungliga värde till dess att den antingen regleras eller skrivs av. Totalt har fordringar till ett värde av 20 648 tkr bokats bort under 2022 och ligger för bevakning om kundens betalningsförutsättningar förändras framöver. Ytterligare information om fördelningen av utlåningen finns i not 14.

Åldersanalys utlåning till allmänheten fördelat på företags- och hushållssektor
2022-12-31

Fordringar förfallna:	Företagssektor	Hushållssektor	Varav i stadie 1	Varav i stadie 2	Varav i stadie 3	Låneåtaganden
Ej förfallna	2 355 331	534 347	2 888 335	545	798	3 295 040
< 30 dagar	31 577	43 149	74 460	144	122	0
31-60 dagar	3 084	3 836	3 721	3 126	73	0
61-90 dagar	1 804	0	817	0	987	0
> 90 dagar	13 919	20 253	17 149	0	17 023	0
Totalt	2 405 715	601 585	2 984 482	3 815	19 003	3 295 040

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

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 värdet förändring 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 på grund av stor del av utlåning som ej är räntebärande.

Räntebindning per 2022-12-31

	< 1 mån	1 - 3 mån	3 - 6 mån	> 6 mån	Totalt
Utlåning till kreditinstitut					-
Utlåning till allmänheten	4 329 837	271 747			4 601 585
Obligationer och andra räntebärande värdepapper			24 000	45 000	69 000
Inlåning från allmänheten	-6 056 529	-786 308			-6 842 837
Övriga skulder					
Netto	-1 726 692	-514 561	24 000	45 000	-2 172 253

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

I enlighet med skuldernas räntebindning skulle en uppgång i marknadsräntorna med en procentenhet påverka bolagets finansnetto år 2022 negativt med 5 533 tkr (3 606 tkr) på årsbasis.

Valutarisk

Valutaexponeringar förekommer i delar av bankens kundfordringar, 439 918 EUR (304 186 EUR) samt 10 USD (0 USD). En nedgång i värdet på svenska kronan med 10 % hade påverkat bolagets resultat positivt med 482 TSEK (312 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 upprättar regelbundet prognos över framtida intjäningsförmåga och bedömer risken utifrån detta. Bolaget intjänning har minskat det senaste året och bolaget ser löpande på möjligheter att öka lönsamheten.

Med ryktesrisk 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.

2022-12-31

	Finansiella skulder brutto	Finansiella tillgångar brutto som kvittats i balansräkningen	Belopp redovisade i balansräkningen
Inlåning från allmänheten	-5 622 585	4 329 837	-1 292 748

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

Not 3 Ränteintäkter

	2022	2021
Utlåning till allmänheten	77 726	59 949
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 031	30
Summa	79 757	59 979
Varav koncernföretag	19 672	-
Varav beräknade enligt effektivräntemetoden	60 085	59 979

Genomsnittsräntan i procent (exkl. koncernföretag) uppgår för året till 9,00% (8,21%).

Not 4 Räntekostnader

	2022	2021
Inlåning från allmänheten	-19 271	-5 725
Summa	-19 271	-5 725
Varav koncernföretag	-13 641	-
Varav beräknade enligt effektivräntemetoden för finansiella tillgångar	-	-

Genomsnittsräntan för räkenskapsåret (exkl. koncernföretag) uppgår till 0,73% (0,68%)

Not 5 Provisionsintäkter

	2022	2021
Betalningsförmedlingsprovisioner	22 968	19 248
Övriga provisioner inkl. avi- och kortavgifter	66 127	60 950
Summa	89 095	80 198

Not 6 Provisionskostnader

	2022	2021
Betalningsförmedlingsprovisioner	-14 613	-14 116
Övriga provisioner	-22 565	-17 184
Summa	-37 178	-31 300

Not 7 Nettoresultat finansiella transaktioner

	2022	2021
Räntebärande värdepapper	-1435	-
Valutakursförändringar	457	-65
Förändring i förlustreserv för förväntande kreditförluster, räntebärande värdepapper, värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-	-
Summa	-978	-65

Not 8 Övriga rörelseintäkter

	2022	2021
Övriga rörelseintäkter	6 098	3 796
Summa	6 098	3 796

Not 9 Allmänna administrationskostnader

	2022	2021
Administrationskostnader		
Personalkostnader	-22 816	-24 857
Lokalkostnader	-1 282	-1 206
Övriga allmänna administrationskostnader	-57 769	-60 455
Summa	-81 867	-86 518
Personalkostnader		
Löner, bonus och andra ersättningar	-12 957	-17 705
Pensionskostnader	-4 377	-1 833
Sociala kostnader	-5 482	-5 319
-varav sociala avg. enligt lag och avtal	-4 507	-4 925
-varav sociala kostnader för pensionskostnader	-975	-394
Summa	-22 816	-24 857

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 2022 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 - 2022					
	Grundlön	Rörlig ersätt	Övr förmåner	Pensionskostnader	Summa
VD	1 594	232	108	169	2 103
Andra ledande (3) ¹	3 393	374	198	405	4 370
Summa	4 987	606	306	574	6 473

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

¹Antalet andra ledande befattningshavare var i snitt under 2022 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 2022 till 100%.

Medelantal anställda

	2022-12-31	2021-12-31
Antal anställda	22	21
Varav män	8	6

Antal styrelseledamöter och ledande befattningshavare

	2022-12-31		2021-12-31	
	Antal på balansdagen	Varav män	Antal på balansdagen	Varav män
Styrelseledamöter	4	75 %	5	60 %
Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare	4	50 %	4	25 %

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 2022.

Förmånsbestämda pensioner

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

	2022	2021
Fonderade förpliktelser		
Förpliktelsens nuvärde	-31 040	-51 810
Förvaltningstillgångars nuvärde	31 406	31 179
Överskott eller underskott	366	-20 631
Aktuariell fordran/skuld	366	-20 631
	2022	2021
Förändringar av nuvärde av förpliktelsen för förmånsbestämda planer		
Tkr		
Förpliktelse förmånsbestämda planer per den 1 januari	-51 810	-48 469
Räntekostnad	-634	-449
Kostnader avseende tjänstgöring inv. period	-2 451	-3 302
Utbetalda ersättningar	659	401
Diskonteringsränta	23 196	9
Förpliktelse för förmånsbestämda planer per den 31 december	-31 040	-51 810

	2022	2021
Förändringar av förvaltningstillgångarnas verkliga värde		
Tkr		
Förvaltningstillgångarnas verkliga värde per den 1 januari	31 179	27 968
Avkastning på förvaltningstillgång	372	261
Inbetalda premier	3 284	362
Utbetalda ersättningar	-659	-401
Valutakursdifferenser	-2 770	2 989
Förvaltningstillgångarnas verkliga värde per den 31 december	31 406	31 179

	2022	2021
Aktuariell pensionsskuld		
Tkr		
Kostnader avseende tjänstgöring inv. period	-2 451	-3 302
Netto ränteintäkt/räntekostnad	-635	-449
Förväntad avkastning på förvaltningstillgångar	372	261
Nettokostnad i årets resultat	-2 714	-3 490

Förväntad avkastning på förvaltningstillgångar	3,8	1,2
Diskonteringsränta	3,8	1,2
Löneökningar	2,6	2,9

Diskonteringsräntan baserar sig på bostadsobligationer. Pensionsskulden är kreditförsäkrad via FPG/PRI. Tillgångarna fördelar sig på räntebärande placeringar 50,0% (51,2%), aktier 33,5% (35,2%), fastigheter 14,8% (13,1%) samt övriga tillgångar 1,7% (0,5%).

Pensionsförbindelser

Pensionsförbindelser	561	532
----------------------	-----	-----

Pensionsförbindelsen är beräknad på aktuell pensionsskuld vid årets utgång.

Arvode och kostnadsersättning till revisorer

	2022	2021
KPMG AB		
-revisionsuppdrag	-741	-827
PwC AB		
-internrevision	-536	-643

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 1 609 tkr (1 563 tkr).

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

	2022	2021
Inom ett år	1 362	1 394
Senare än ett år men inom fem år	3 746	6
Senare än fem år	-	-
Summa	5 108	1 400

Den operationella leasingen består i all väsentlighet av hyrda lokaler.

Not 11 Kreditförluster, netto

	2022	2021
Lån till upplupet anskaffningsvärde		
Nettoförändring reserveringar – stadié 1	-1333	301
Nettoförändring reserveringar – stadié 2	-643	-132
Nettoförändring reserveringar – stadié 3	9 012	3 972
Återförd reserv pga. försäljning av Blancoportfölj	2 308	-2 308
Återföring tidigare års reserv pga. asset sale	5 562	-
Summa	14 906	1 833
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-19 766	-18 460
<i>-varav konstaterade förluster vid försäljning blancoportfölj</i>	<i>3 317</i>	<i>-</i>
Inbetalt på tidigare konstaterade förluster	2 836	2 086
Summa	-16 930	-16 374
Summa kreditförluster lån till upplupet anskaffningsvärde	-2 024	-14 541
Poster utanför balansräkningen		
Nettoförändring reserveringar - stadié 1	-	9
Nettoförändring reserveringar - stadié 2	-	-
Nettoförändring reserveringar - stadié 3	-	-
Summa	0	9

Not 12 Bokslutsdispositioner

	2022	2021
Avsättning till periodiseringsfond	-12 663	-4 284
Återföring av tidigare års avsättning till periodiseringsfond	15 756	10 623
Summa	3 092	6 339

Not 13 Aktuell och uppskjuten skatt

	2022	2021
Skatt på årets resultat		
Aktuell skatt	-7 826	-2 647
Justering avseende tidigare år	-66	-
Totalt redovisad skatt	-7 892	-2 647

Avstämning av effektiv skatt

	2022		2021	
	Procent	Belopp	Procent	Belopp
Redovisat resultat före skatt		36 724		12 172
Skatt enligt gällande skattesats	20,60	-7 565	20,60	-2 507
Ej avdragsgilla kostnader		-198		-71
Ej skattepliktiga intäkter		-		-
Justering avseende skatter föregående år		-66		-
Schablonintäkt på periodiseringsfond		-63		-69
Redovisad effektiv skatt	21,49	-7 892	21,75	-2 647

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.

2022-12-31

	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>	3 007 300		3 007 300
<i>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</i>		68 924	68 924
<i>Övriga tillgångar</i>	40 748		40 748
<i>Upplupna intäkter</i>	5 594		5 594
Summa	3 053 642	68 924	3 122 566
Finansiella skulder			
<i>Inlåning från allmänheten</i>	2 142 232		2 142 232
<i>Övriga skulder</i>	28 066		28 066
<i>Förutbetalda intäkter</i>	12 439		12 439
<i>Avsättningar</i>	-		-
Summa	2 182 737		2 182 737

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
Summa	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>	-		-
Summa	2 082 683		2 082 683

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 till exempel för onoterade instrument. Banken har inte haft tillgångar klassificerade som nivå 3 under året.

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
Summa	86 701			86 701
- varav svensk valuta	86 701			86 701
-varav emitterade av offentliga organ	51 675			51 675

Återkommande värderingar till verkligt värde, per 31 december 2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	68 924			68 924
Summa	68 924			68 924
- varav svensk valuta	68 924			68 924
-varav emitterade av offentliga organ	41 232			41 232
-varav säkerställa obligationer	15 168			15 168
-varav övr utländska emittenter	12 524			12 524

Ingen överföring mellan nivåerna har skett under 2022 eller 2021

Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden uppgår till 0 tkr (701 tkr)

Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden uppgår till 76 tkr (0 tkr).

Riskexponering

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

Det redovisade värdet på de obligationer och andra räntebärande värdepapper som har en återstående löptid på högst ett år uppgår till 30 060 tkr (75 379).

Not 15 Utlåning till allmänheten

Redovisade bruttovärden

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3
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
Per 1 januari 2022	2 885 684	5 456	30 505
Förflyttningar			
Från stadie 1 till stadie 2	-3 425	3 425	-
Från stadie 1 till stadie 3	-7 719	-	7 719
Från stadie 2 till stadie 1	1 963	-1 962	-
Från stadie 2 till stadie 3	-	-1 131	1 131
Från stadie 3 till stadie 2	-	25	-25
Från stadie 3 till stadie 1	1 013	-	-1 013
Nya finansiella tillgångar	218 355	539	1 794
Borttagna finansiella tillgångar ¹	-2 866	-78	-650
Avskrivna finansiella tillgångar	-4 692	-683	-10 958
Förändring utlåning kvarvarande ²	-98 394	-395	-3 557
<i>Varav i samma stadie under året</i>	<i>-96 959</i>	<i>-1 177</i>	<i>-2 812</i>
Per 31 december 2022	2 989 919	5 196	24 946

Förlustreserver

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3
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
Per 1 januari 2022	-6 411	-739	-20 517
Förflyttningar			
Från stadie 1 till stadie 2	20	-20	-
Från stadie 1 till stadie 3	49	-	-49
Från stadie 2 till stadie 1	-291	291	-
Från stadie 2 till stadie 3	-	168	-168
Från stadie 3 till stadie 2	-	-18	18
Från stadie 3 till stadie 1	-466	-	466
Nya finansiella tillgångar	-240	-142	-733
Borttagna finansiella tillgångar	80	12	288
Avskrivna finansiella tillgångar ^{3,4}	2 345	102	13 112
Förändring utlåning kvarvarande ²	-1 323	-643	9 012
Förändringar i riskparametrar	801	-393	-7 372
Per 31 december 2022	-5 436	-1 382	-5 943

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.

⁴Återföring reserv asset sale.

Not 16 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	Redovisade bruttovärden		
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3
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	-	-
Per 1 januari 2022	86 701	-	-
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	57 931	-	-
Borttagna finansiella tillgångar	-76 435	-	-
Avskrivna finansiella tillgångar	-	-	-
Förändring marknadsvärde	727	-	-
Per 31 december 2022	68 924	-	-

	Förlustreserver		
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3
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	-	-
Per 1 januari 2022	-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 2022	-4	-	-

Not 17 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2022-12-31	2021-12-31
Upplupna ränteintäkter	4 326	4 383
Upplupna övriga intäkter	767	1 506
Förutbetalda kostnader	501	326
Summa	5 594	6 215

Not 18 Inlåning från allmänheten

	2022-12-31	2021-12-31
Inlåning från allmänheten		
I svensk valuta	2 142 232	2 046 692
I utländsk valuta	-	-
Summa	2 142 232	2 046 692

Not 19 Övriga skulder

	2022-12-31	2021-12-31
Leverantörsskulder	10 098	6 257
Avräkning kortköp	4 413	4 079
Sociala avgifter	646	595
Övriga poster	12 909	13 136
Summa	28 066	24 067

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

	2022-12-31	2021-12-31
Upplupen semesterlön	2 748	3 035
Upplupet revisionsarvode	342	250
Löneskatt	1 013	422
Bonusskuld till kunder	5 107	5 240
Övriga interimsskulder	3 229	2 977
Summa	12 439	11 924

Not 21 Obeskattade reserver

	2022-12-31	2021-12-31
Periodiseringsfond beskattningsår 2016		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	4 284
Periodiseringsfond beskattningsår 2022	12 664	
Summa	57 616	60 708

Not 22 Kapitaltäckning

OK-Q8 Bank AB:s kapitalbas enligt upprättad kapitaltäckningsrapport uppgick per 2022-12-31 till 900 875 tkr (896 510 tkr), då det krävs särskilt tillstånd från Finansinspektionen för att räkna in oreviderat resultat så är inte resultatet för 2022 inräknat. Hela kapitalet utgörs av kärnprimärkapital. Kapitalkravet enligt pelare 1 uppgick till 214 874 tkr (211 647 tkr). Kapitalrelationen uppgick till 33,54% (33,89).

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

För att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet och för att säkerställa att kapitalbasen har rätt storlek och sammansättning har OK-Q8 Bank AB en egen process för 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 riskhanteringssystem. 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 marknads läge. 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.

	2022-12-31	2021-12-31
Specifikation över kapitalbas		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	212 029	212 029
Ej utdelade vinstmedel	687 602	682 980
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	1 313	1 588
Kärnprimärkapital (före lagstiftningsjusteringar)	900 944	896 597
Kärnprimärkapital lagstiftningsjusteringar		
Värdejustering på grund av krav på försiktig värdering	-69	-87
Summa kärnprimärkapital	900 875	896 510
Summa primärt kapital	900 875	896 510
Totalt kapitalbas	900 875	896 510
Riskvägt exponeringsbelopp	2 685 921	2 645 585
Totalt kapitalkrav	214 874	211 647
Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	195 510	190 110
Varav marknadsrisk	385	250
Varav operativ risk enligt basmetoden	18 979	21 287
Kapitaltäckningsmätt		
Kärnprimär kapitalrelation (%)	33,54	33,89
Primär kapitalrelation (%)	33,54	33,89
Total kapitalrelation minimikrav Pelare 1 (%)	33,54	33,89
Institutspecifika buffertkrav	3,5	2,5
Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
Varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1	0
Kärnprimärkapital tillgängligt för att användas som buffert (%)	25,54	25,89
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5% (tkr)	780 009	777 459
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6% (tkr)	739 720	737 775
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 8% (tkr)	686 002	684 864

Specifikation över riskvägt exponeringsbelopp och kapitalbaskrav

Kreditrisk enligt schablonmetoden	2022-12-31		2021-12-31	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Exponering mot adm organ samt trossamfund	1 023	82	923	74
Exponeringar mot institut	76 312	6 105	61 143	4 891
Exponeringar mot företag	1 847 992	147 839	1 757 444	140 595
Exponeringar mot hushåll	444 400	35 552	535 673	42 854
Exponeringar mot oregrerade poster	22 709	1 817	38 68	309
Exponeringar mot säkerställda obligationer	1 517	121	-	-
Övriga poster	49 916	3 994	17 324	1 387
Summa	2 443 869	195 510	2 376 375	190 110
Kapitalkrav för marknadsrisk	4 816	385	3 118	250
Varav valutarisk	4 816	385	3 118	250
Kapitalkrav operativ risk enligt basmetoden	237 236	18 979	266 092	21 287
Totalt kapitalkrav	2 685 921	214 874	2 645 585	211 647

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 vägledning 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 är registrerat sedan 2021 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 2022-12-31 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	195 510			195 510	
Kapitalkonservering		67 148		67 148	
Kontracyklisk		26 859		26 859	
Operativ risk	18 979		19 271	38 250	
Marknadsrisk valuta	385			385	
Koncentrationsrisk			24 636	24 636	
Ränterisk			29 328	29 328	
Affärsrisk/Strategisk					
Likviditetsrisk			2 207	2 207	
Ryktetsrisk					
Totalt	214 874	94 007	75 442	384 323	900 875

Per 2021-12-31 uppgick kapitalkrav enligt pelare I till 211 647 tkr, kapitalbehov enligt pelare II till 70 436 tkr och buffertar till totalt 66 140 tkr. Samlad kapitalbedömning per 2021-12-31 var 348 223 tkr. Kapitalbasen uppgick per 2021-12-31 till 896 510 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 2022-12-31 till 26,10 % (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 68 924 tkr per 2022-12-31 som består av ränteinstrument av mycket god kreditkvalitet.

<i>OK-Q8 Bank AB:s finansiering är diversifierad och består av:</i>	2022-12-31	2021-12-31
Eget kapital	882 213	853 656
Inlåning från allmänheten	2 142 232	2 046 692
Leverantörsskuld	10 097	6 257
Övriga skulder	30 407	29 734
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 1,43 (1,44).

Nyckeltalstabell (Tkr)	2022-12-31	2022-06-30	2021-12-31
Tillgänglig kapitalbas (belopp)			
Kärnprimärkapital	900 875	900 900	896 510
Primärkapital	900 875	900 900	896 510
Totalt kapital	900 875	900 900	896 510
Riskvägda exponeringsbelopp			
Total riskvägt exponeringsbelopp	2 685 921	2 887 321	2 645 585
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	33,54%	31,20%	33,89%
Primärkapitalrelation (i %)	33,54%	31,20%	33,89%
Total kapitalrelation (i %)	33,54%	31,20%	33,89%
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 %)	1%	0%	0%
Systemriskbuffert (i %)	-	-	-
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-	-
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-	-
Kombinerat buffertkrav (i %)	3,5%	2,5%	2,5%
Samlade kapitalkrav (i %)	11,5%	10,5%	10,5%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	22,04%	20,7%	23,39%
Bruttosoliditetsgrad			
Totalt exponeringsbelopp	3 452 070	3 671 295	3 337 087
Bruttosoliditetsgrad (i %)	26,10%	24,54%	26,87%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)			
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-	-	-
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	-	-	-
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	-	-	-
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)			
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	3%	3%	3%
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3%	3%	3%

Likviditetstäckningskvot

Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	67 818	76 934	86 822
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	210 279	211 480	215 963
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	799 091	815 747	735 325
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	52 570	52 870	53 991
Likviditetstäckningskvot (i %)	130%	128%	161%
Stabil nettofinansieringskvot			
Total tillgänglig stabil finansiering	2 344 884	2 465 341	2 295 083
Totalt behov av stabil finansiering	1 714 743	1 814 331	1 654 450
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	137%	136%	139%

Not 23 Närståendetransaktioner

	2022-12-31	2021-12-31
Utlåning till allmänheten		
<i>Mot koncernbolag</i>		
OK-Q8 AB	-4 034	-2 961
Fordringar med regressrätt mot OK-Q8 AB*	2 416 568	2 193 016
Övriga OK-Q8 bolag	142	622
Övriga närstående bolag	2 089	1 851
Inlåning från allmänheten		
<i>Mot koncernbolag</i>		
OK-Q8 AB	1 280 669	1 156 524
Övriga koncernbolag	3 965	1 120
<i>Mot koncernbolag</i>		
OK-Q8 AB	-	-
Övriga koncernbolag	2 781	3 605
<i>Mot närstående bolag</i>		
OK Detaljhandel AB	17 453	16 874

* 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.

	2022	2021
Inköp och försäljning mellan koncernbolag		
Inköp	21 888	31 715
Försäljning	21 440	13 740
Transaktioner med närstående		
Inköp	1 282	1 206

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

Not 24 Åtaganden

	2022-12-31	Outnyttjade limiter nya kunder	Avslutade limiter	Förändring outnyttjad limit kvarvarande	2021-12-31
Totalt outnyttjade limiter	3 295 040	107 667	-150 189	-62 835	3 400 397

Kreditkorts kundens normala utnyttjande av sin kredit uppgår till i snitt 17,6% av beviljad kredit. Outnyttjad kortkredit används i undantagsfall eller vid speciella tillfällen.

Not 25 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Banken har under 2022 beslutat att avyttra en portfölj med avskrivna fordringar och förberett sådan avyttring. Bolaget bokförde en återföring av tidigare års reserv för fullt avskrivna fordringar på 5,6 Mkr per 31 december 2022 baserat på potentiell försäljningslikvid. Avtal om försäljningen förväntas signeras i 2023 och då kommer skillnad mellan faktisk och estimerad försäljningslikvid bokföras. Vid denna rapportens färdigställande har inte avtalet för försäljningen signerats ännu. Skulle mot förmodan försäljningen inte ske kommer istället återföringen på 5,6 Mkr reverseras.

I mars 2023 har det uppstått turbulens inom bankvärlden då några amerikanska banker tagits över av amerikanska staten och Credit Suisse hamnat i svårigheter och tagits över av UBS. Fram till denna rapportens färdigställande har Banken inte sett någon påverkan på nyttjande av dess produkter eller inlåning, men bevakar situationen löpande för att vidta åtgärder vid behov.

Not 26 Disposition av vinst eller förlust

Förslag till vinstdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor) för år 2022:

Balanserade vinstmedel	640 038 562
Fond för verkligt värde	-186 849
Årets resultat	28 832 769
	668 684 482
disponeras så att	
i ny räkning överföres	668 684 482
varav balanserat resultat	668 871 331
varav fond för verkligt värde	-186 849

Årsredovisning har, som framgår nedan, godkänts för utfärdande av styrelsen den 2023-03-23

Stockholm 2023-03-23

Mikael Bergström
Ordförande

Ivar Fransson

Lena Ekberg Larsson

Henrik Forzelius

Joakim Forsberg Green
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats 2023-03-24

KPMG AB

Anders Tagde
Auktoriserad revisor