

Årsredovisning

för

OK-Q8 Bank AB

556008-0441

Räkenskapsåret

2023

Styrelsen och verkställande direktören för OK-Q8 Bank AB avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2023.

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 14 248 (28 833). Försämringen av resultatet under 2023 drivs främst av högre räntekostnader, högre operationella kostnader samt högre kreditförluster. OK-Q8 Bank finansieras till viss del av skuld till moderbolaget OK-Q8 AB. I takt med att marknadsräntor ökat under året har bankens räntekostnad på skulden till moderbolaget ökat. Bankens factoringavgift omförhandlas löpande när det sker stora rörelser i marknadsräntor. Factoringavgiften redovisas som provisionsintäkt. Dessa faktorer har lett till att Banken haft stor minskning i räntenetto och samtidigt stor ökning i provisionsnetto under året.

Kreditförlusterna uppgår i år till 7 615 (2 024) där ökningen främst beror på en engångseffekt från försäljning av avskrivna portfölj bokförd i 2022.

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 36,69 % (33,54) och kapitaltäckningskvoten var 4,59 (4,19). För mer information om detta se not 22.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

2023 var ett år med hög inflation och stigande räntor. Arbetsmarknaden var under året inte påverkad generellt i större grad, men banken ser stora risker för lågkonjunktur och högre arbetslöshet framöver. Banken har sedan tidigare en höjd sannolikhet för pessimistiskt scenario i kundförluster med hänsyn till gällande makroläge.

Övriga väsentliga händelser

Banken hade 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. Försäljningen realiserades i 2023 och då bokfördes skillnad mellan faktisk och estimerad försäljningslikvid på +2,5 Mkr.

Under året lanserade Banken en ny kortprodukt, OKQ8 Visa Debit. I samband med det avslutades Bankens två proprietära kortprodukter OKQ8 Betalkort och OKQ8 Kreditkort som endast fungerat att använda inom OKQ8 och partnernätverk. Kunderna som berördes erbjöds att ansöka om Bankens OKQ8 Visa Kredit eller OKQ8 Visa Debit. Migreringen medförde en del engångseffekter i 2023 avseende kostnader för kundkommunikation och kortproduktion.

Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Inga väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut.

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 31 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. Projektet har löpt på under 2023 och förväntas vara färdigt i 2024. Bytet förväntas 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 nå netto-noll CO2e-utsläpp 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 ett samhälle med mindre utsläpp och samlas under tre fokusområden: Bekämpa klimatförändringarna och sänka CO2e-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)

	2023	2022	2021	2020	2019
Räntenetto	-6 800	60 486	54 254	64 966	74 831
Provisionsnetto	99 596	51 917	48 898	56 322	65 208
Övriga rörelseintäkter	8 489	6 098	3 796	3 937	10 325
Nettoreultat finansiella poster	357	-978	-65	-405	-2 490
Summa rörelseintäkter	101 642	117 523	106 883	124 820	147 874
Allmänna administrationskostnader	-84 021	-81 867	-86 518	-94 494	-115 982
Övriga rörelsekostnader	0	0	0	0	-
Summa kostnader	-84 021	-81 867	-86 518	-94 494	-115 982
Resultat före kreditförluster	17 621	35 656	20 365	30 326	31 892
Kreditförluster, netto	-7 615	-2 024	-14 532	-20 327	-6 523
Rörelseresultat	10 006	33 632	5 833	9 999	25 369
Bokslutsdispositioner	8 848	3 092	6 339	5 192	1 593
Skatt på årets resultat	-4 607	-7 892	-2 647	-3 478	-5 868
Årets resultat	14 248	28 833	9 525	11 713	21 094
	2023	2022	2021	2020	2019
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	-	-	-	61	61
Utlåning till allmänheten	2 744 898	3 007 300	2 893 978	2 085 935	2 387 913
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	69 585	68 924	86 701	87 188	86 984
Övr tillg samt förutbet kostn & upplupn intäkter	13 689	46 342	16 368	21 154	20 306
Summa tillgångar	2 828 173	3 122 566	2 997 047	2 194 338	2 495 264
Skulder, avsättningar och eget kapital					
Inlåning från allmänheten	1 826 963	2 142 232	2 046 692	1 241 295	1 535 957
Övr skulder upplupna kostn & förutbet intäkter	55 933	40 505	35 991	41 882	54 780
Eget kapital och obeskattade reserver	945 277	939 829	914 364	911 161	904 527
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	2 828 173	3 122 566	2 997 047	2 194 338	2 495 264
	2023	2022	2021	2020	2019
Nyckeltal					
Nyckeltalsdefinitioner framgår av not 1					
Kapital					
Kapitaltäckningskvot	4,59	4,19	4,24	5,55	4,92
<i>Kapitalbas/kapitalkravet</i>					
Kapitaltäckningsgrad	36,69	33,54	33,89	44,37	39,36
<i>Kapitalbas i % av riskvägda placeringar</i>					
Soliditet	33,07	29,7	30,1	40,9	35,6
<i>Justerat eget kapital i % av utgående balansomslutning</i>					
Avkastning på justerat eget kapital	1,1	3,6	0,6	1,1	2,9
<i>Rörelseresultat i % av justerat eget kapital</i>					
Avkastning på totalt kapital					
<i>Vinst efter skatt genom totalt kapital</i>	0,50	0,92	0,32	0,53	0,85

Förslag till vinstdisposition

Till årsstämman förfogande står (SEK):

Balanserade vinstmedel	668 871 330
Fond för verkligt värde	-139 149
Årets resultat	14 247 815
Totalt	682 979 995

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande (SEK):

Balanseras i ny räkning	682 979 995
varav balanserat resultat	683 119 144
varav fond för verkligt värde	-139 149

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

Resultaträkning		2023-01-01	2022-01-01
Tkr		-2023-12-31	-2022-12-31
Ränteintäkter beräknade enligt effektivräntemetoden	3	63 159	60 085
Övriga ränteintäkter	3	79 577	19 672
Räntekostnader	4	-149 536	-19 271
Räntenetto		-6 800	60 486
Provisionsintäkter	5	141 008	89 095
Provisionskostnader	6	-41 412	-37 178
Nettoresultat finansiella transaktioner	7	357	-978
Övriga rörelseintäkter	8	8 489	6 098
Summa rörelseintäkter		101 642	117 523
Allmänna administrationskostnader	9, 10	-84 021	-81 867
Summa kostnader före kreditförluster		-84 021	-81 867
Resultat före kreditförluster		17 621	35 656
Kreditförluster, netto	11	-7 615	-2 024
Rörelseresultat		10 006	33 632
Bokslutsdispositioner	12	8 848	3 092
Skatt på årets resultat	13	-4 607	-7 892
Årets resultat		14 248	28 833

Rapport över resultat och övrigt totalresultat

Tkr	2023	2022
Årets resultat	14 248	28 833
Övrigt totalresultat		
Årets förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde över övrigt totalresultat	11	-325
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	36	49
Summa övrigt totalresultat	48	-276
Årets totalresultat	14 296	28 557

Balansräkning	Not	2023-12-31	2022-12-31
Tkr			
TILLGÅNGAR			
Utlåning till kreditinstitut	14	-	-
Utlåning till allmänheten	14, 15	2 744 898	3 007 300
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	14, 16	69 585	68 924
Övriga tillgångar	14	8 310	40 748
Förutbetalda kostn. och upplupna intäkter	14, 17	5 379	5 594
SUMMA TILLGÅNGAR		2 828 173	3 122 566
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Skulder			
Inlåning från allmänheten	14, 18	1 826 963	2 142 232
Övriga skulder	14, 19	36 943	28 066
Upplupna kostn. och förutb. intäkter	14, 20	18 990	12 439
Summa skulder		1 882 896	2 182 737
Obeskattade reserver	21	48 768	57 616
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		-139	-187
Balanserat resultat		668 871	640 038
Årets resultat		14 248	28 833
Summa eget kapital		896 509	882 213
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		2 828 173	3 122 566

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 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
Ingående E.K 2023-01-01	212 029	1 500	-187	668 871	882 213
Årets resultat				14 248	14 248
Övrigt totalresultat			48		48
Summa totalresultat för perioden			48	14 248	14 296
Utgående E.K 2023-12-31	212 029	1 500	-139	683 119	896 509

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

Kassaflödesanalys	2023-01-01- 2023-12-31	2022-01-01- 2022-12-31
Tkr		
Den löpande verksamheten		
Erhållna räntor	147 359	79 978
Erlagda räntor	-149 536	-19 271
Provisionsintäkter	141 008	89 095
Provisionskostnader	-41 412	-37 178
Utbetalningar till leverantörer och kunder	-76 088	-77 435
Betald skatt	-7 826	-2 713
Kassaflöde från den löpande verksamheten		
Före förändringar av rörelsekapital	13 506	32 476
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Förändring av utlåning till allmänheten	255 700	-114 657
Förändring av obligationer och andra räntebärande värdepapper	-857	17 222
Förändring av övriga fordringar	31 492	-35 095
Förändring av inlåning från allmänheten	-315 269	95 540
Förändring av övriga skulder	15 428	4 514
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-	-
Investeringsverksamheten		
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-	-
Finansieringsverksamheten		
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-	-
Årets kassaflöde	-	-
Likvida medel vid årets början	-	-
Likvida medel vid årets slut	-	-

OK-Q8 Bank AB har en cash pool på 3 730 254 tkr (4 329 827 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 FFFS 2008:25, så kallad lagbegränsad IFRS Accounting Standards, innebär att IFRS Accounting Standards 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 2023

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 2023

Inga nya eller ändrade standarder som ännu inte trätt i kraft finns publicerade som förväntas ha större 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

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. Koncerninterna ränteintäkter och räntekostnader redovisas löpande i takt med att de uppstår.

(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.

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 kontraktmässiga kassaflöden som enbart utgör betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet och som innehåller 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).

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 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 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 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. 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 2023 enbart 272 tkr.
- **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 2023 i snitt varit 1,39% (1,37%) för stadie 1, med ett maximalt värde på 1,51% (1,43%) och ett minimalt värde på 1,32% (1,31%). För stadie 2 har snittet under 2023 varit 64,43% (38,89%), med ett maximalt värde om 66,95% (62,45%) och ett minimalt värde om 61,78% (34,26%).

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 44% och snittet för ECL-beräkningen för fallerade avtal är 61%.

- **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 att 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 2023 var vikterna 70% (75%) bas, 25% (20%) 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 2023 följande: BNP 1% (1%), arbetslöshet 8% (7,5%), styrränta 4% (2,5%) inflation 2,5% (5%).

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 redovisas 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

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 2023 var 1 468 465 tkr. Outnyttjade kortkrediter kan avtalsmässigt omedelbart återkallas och Bolaget bedömer att max 10% av total utnyttjad kreditlimit, motsvarande 294 414 tkr, kan utnyttjas innan återkallelse sker systemmässigt vid en krissituation. Nedan följer tabeller med förfallostruktur över bolagets tillgångar och skulder per 2023-12-31 och 2022-12-31.

Likviditetsexponering 2023-12-31 (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		2 744 898					2 744 898
Obligationer och räntebärande värdepapper			23 954	45 631			69 585
Övriga tillgångar	1 358		6 952				8 310
Förutbetalda kostnader		475	4 904				5 379
Totalt	1 358	2 745 373	35 810	45 631			2 828 173
Skulder							
Inlåning från allmänheten	633 938	1 193 025					1 826 963
Övriga skulder	4 596	32 347					36 943
Förutbetalda intäkter		5 816	3 013	10 161			18 990
Eget kapital och obeskattade reserver						945 277	945 277
Totalt¹	638 534	1 231 188	3 013	10 161		945 277	2 828 173

Kassalikviditet $2\,828\,173 / 1\,882\,896 = 1,50$

Rörelsekapital $2\,828\,173 - 1\,882\,896 = 945\,277$

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

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 och obeskattade reserver						939 829	939 829
Totalt	789 541	1 388 533	902	3 761		939 829	3 122 566

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

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

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	41 600
AA+	27 985
Totalt	68 585

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

	2023-12-31			2022-12-31		
	Redovisat värde fordringar	Säkerheter	Verkligt värde säkerheter	Redovisat värde fordringar	Säkerheter	Verkligt värde säkerheter
Ej förfallna	2 532 115	137 428	123 685	2 889 678	151 705	136 535
<30 dagar	165 698	5 435	4 892	74 726	1 035	931
31-60 dagar	6 898	579	521	6 920	-	-
61-90 dagar	6 545	-	-	1 804	20	18
>90 dagar	33 642	756	680	34 172	732	659
Totalt	2 744 898	144 198	129 778	3 007 300	153 492	138 143

Outnyttjade kortkrediter och beviljade ej utbetalda krediter uppgår till 2 944 136 tkr (3 295 040) not 24. Banken har 35 (39) st. kunder med omförhandlade avbetalningsplaner. Med ett sammanlagt belopp på 641 tkr (533) ger det en snittfordran per kund på ca 18 tkr (14). Fordran värderas till sitt ursprungliga värde till dess att den antingen regleras eller skrivs av. Totalt har fordringar till ett värde av 12 876 tkr bokats bort under 2023 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
2023-12-31

Fordringar förfallna:	Företagssektor	Hushållssektor	Varav i stadie 1	Varav i stadie 2	Varav i stadie 3	Låneåtaganden
Ej förfallna	2 074 304	457 810	2 530 635	497	983	2 944 136
< 30 dagar	56 262	109 436	165 504	61	133	0
31-60 dagar	4 018	2 880	3 605	3 225	68	0
61-90 dagar	4 452	2 093	5 184	1 284	77	0
> 90 dagar	21 148	12 495	22 394	-	11 248	0
Totalt	2 160 184	584 714	2 727 322	5 067	12 509	2 944 136

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

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. 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 2023-12-31

	< 1 mån	1 - 3 mån	3 - 6 mån	> 6 mån	Totalt
Utlåning till kreditinstitut					-
Utlåning till allmänheten	3 730 255	251 340			3 981 595
Obligationer och andra räntebärande värdepapper			69 000		69 000
Inlåning från allmänheten	-5 558 294	-643 504			-6 201 798
Övriga skulder					
Netto	-1 828 039	-392 164	69 000		-2 151 203

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

I enlighet med skuldernas räntebindning skulle en uppgång i marknadsräntorna med en procentenhet påverka bolagets finansnetto år 2023 negativt med 5 008 tkr (5 533 tkr) på årsbasis.

Valutarisk

Valutaexponeringar förekommer i delar av bankens kundfordringar, 397 865 EUR (439 918 EUR), 0 USD (10 USD) samt 7 623 NOK (0 NOK). En nedgång i värdet på svenska kronan med 10 % hade påverkat bolagets resultat positivt med 513 TSEK (482 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.

2023-12-31

	Finansiella skulder brutto	Finansiella tillgångar brutto som kvittats i balansräkningen	Belopp redovisade i balansräkningen
Inlåning från allmänheten	-4 836 959	3 730 254	-1 106 705

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

Not 3 Ränteintäkter

	2023	2022
Utlåning till allmänheten	140 244	77 726
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 492	2 031
Summa	142 736	79 757
Varav koncernföretag	79 577	19 672
Varav beräknade enligt effektivräntemetoden	63 159	60 085

Genomsnittsräntan i procent (exkl. koncernföretag) uppgår för året till 10,52% (9,00%).

Not 4 Räntekostnader

	2023	2022
Inlåning från allmänheten	-149 536	-19 271
Summa	-149 536	-19 271
Varav koncernföretag	-142 615	-13 641
Varav beräknade enligt effektivräntemetoden	-6 839	-5 389

Genomsnittsräntan för räkenskapsåret (exkl. koncernföretag) uppgår till 0,92% (0,73%)

Not 5 Provisionsintäkter

	2023	2022
Betalningsförmedlingsprovisioner	23 554	22 968
Övriga provisioner inkl. avi- och kortavgifter	117 454	66 127
Summa	141 008	89 095

Not 6 Provisionskostnader

	2023	2022
Betalningsförmedlingsprovisioner	-14 852	-14 613
Övriga provisioner	-26 560	-22 565
Summa	-41 412	-37 178

Not 7 Nettoresultat finansiella transaktioner

	2023	2022
Räntebärande värdepapper	-81	-1435
Valutakursförändringar	436	457
Förändring i förlustreserv för förväntade kreditförluster, räntebärande värdepapper, värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	2	-
Summa	357	-978

Not 8 Övriga rörelseintäkter

	2023	2022
Övriga rörelseintäkter	8 489	6 098
Summa	8 489	6 098

Not 9 Allmänna administrationskostnader

	2023	2022
Administrationskostnader		
Personalkostnader	-27 216	-22 816
Lokalkostnader	-1 228	-1 282
Övriga allmänna administrationskostnader	-55 577	-57 769
Summa	-84 021	-81 867
Personalkostnader		
Löner, bonus och andra ersättningar	-15 279	-12 957
Pensionskostnader	-5 615	-4 377
Sociala kostnader	-6 322	-5 482
-varav sociala avg. enligt lag och avtal	-4 991	-4 507
-varav sociala kostnader för pensionskostnader	-1 331	-975
Summa	-27 216	-22 816

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 2023 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 - 2023					
	Grundlön	Rörlig ersätt	Övr förmåner	Pensionskostnader	Summa
VD	1 564	149	121	215	2 049
Andra ledande (6) ¹	4 606	340	221	509	5 676
Summa	6 170	489	342	724	7 725

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

¹Antalet andra ledande befattningshavare var i snitt under 2023 6 st. till antalet. På balansdagen var det 6 st. Till bolagets externa styrelseledamöter har utgått arvode med 550 tkr fördelat på Henrik Forzelius 150 tkr, Ivar Fransson 150 tkr samt Mikael Bergström 250 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 2023 till 100%.

Medelantal anställda

	2023-12-31	2022-12-31
Antal anställda	28	22
Varav män	8	8
Varav kvinnor	20	14

Antal styrelseledamöter och ledande befattningshavare

	2023-12-31		2022-12-31	
	Antal på balansdagen	Varav män	Antal på balansdagen	Varav män
Styrelseledamöter	4	75 %	4	75 %
Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare	7	57 %	4	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 2023.

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 IAS 19.

	2023	2022
Fonderade förpliktelser (Tkr)		
Förpliktelsens nuvärde	-33 981	-31 040
Förvaltningstillgångars nuvärde	36 475	31 406
Överskott eller underskott	2 494	366
Aktuariell fordran/skuld	2 494	366

	2023	2022
Förändringar av nuvärde av förpliktelsen för förmånsbestämda planer (Tkr)		
Förpliktelse förmånsbestämda planer per den 1 januari	-31 040	-51 810
Räntekostnad	-1 192	-634
Kostnader avseende tjänstgöring inv. period	-1 049	-2 451
Utbetalda ersättningar	872	659
Diskonteringsränta	-1 572	23 196
Förpliktelse för förmånsbestämda planer per den 31 december	-33 981	-31 040

	2023	2022
Förändringar av förvaltningstillgångarnas verkliga värde (Tkr)		
Förvaltningstillgångarnas verkliga värde per den 1 januari	31 406	31 179
Avkastning på förvaltningstillgång	1 186	372
Inbetalda premier	4 289	3 284
Utbetalda ersättningar	-872	-659
Valutakursdifferenser	465	-2 770
Förvaltningstillgångarnas verkliga värde per den 31 december	36 475	31 406

	2023	2022
Aktuariell pensionsskuld (Tkr)		
Netto ränteintäkt/räntekostnad	-1 192	-2 451
Kostnader avseende tjänstgöring inv. period	-1 049	-635
Förväntad avkastning på förvaltningstillgångar	1 186	372
Nettokostnad i årets resultat	-1 055	-2 714

Förväntad avkastning på förvaltningstillgångar	3,7	3,8
Diskonteringsränta	3,7	3,8
Löneökningar	2,4	2,6

Diskonteringsräntan baserar sig på bostadsobligationer. Pensionsskulden är kreditförsäkrad via FPG/PRI. Tillgångarna fördelar sig på räntebärande placeringar 51,0% (50,0%), aktier 35% (33,5%), fastigheter 12% (14,8%) samt övriga tillgångar 2% (1,7%).

Pensionsförbindelser		
Pensionsförbindelser	642	561

Pensionsförbindelsen är beräknad på aktuell pensionsskuld vid årets utgång.

Arvode och kostnadsersättning till revisorer	2023	2022
KPMG AB		
-revisionsuppdrag	-849	-741
PwC AB		
-internrevision	-725	-536

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 1 617 tkr (1 609 tkr).

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

	2023	2022
Inom ett år	1 497	1 362
Senare än ett år men inom fem år	2 667	3 746
Senare än fem år	-	-
Summa	4 164	5 108

Den operationella leasingen består i all väsentlighet av hyrda lokaler.

Not 11 Kreditförluster, netto

	2023	2022
Lån till upplupet anskaffningsvärde		
Nettoförändring reserveringar – stadiet 1	-2 082	-1 333
Nettoförändring reserveringar – stadiet 2	-595	-643
Nettoförändring reserveringar – stadiet 3	775	9 012
Återförd reserv pga. försäljning av Blancoportfölj	-	2 308
Återföring tidigare års reserv pga. asset sale	-5 562	5 562
Summa	-7 464	14 906
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-10 465	-19 766
-varav konstaterade förluster vid försäljning blancoportfölj	-	3 317
Inbetalt på tidigare konstaterade förluster	10 314	2 836
-varav försäljning avskriven portfölj	8 078	-
Summa	-151	-16 930
Summa kreditförluster lån till upplupet anskaffningsvärde	-7 615	-2 024
Poster utanför balansräkningen		
Nettoförändring reserveringar - stadiet 1	-	-
Nettoförändring reserveringar - stadiet 2	-	-
Nettoförändring reserveringar - stadiet 3	-	-
Summa	0	0

Not 12 Bokslutsdispositioner

	2023	2022
Avsättning till periodiseringsfond	-7 454	-12 663
Återföring av tidigare års avsättning till periodiseringsfond	16 302	15 756
Summa	8 848	3 092

Not 13 Aktuell och uppskjuten skatt

	2023	2022
Skatt på årets resultat		
Aktuell skatt	-4 607	-7 826
Justering avseende tidigare år	-	-66
Totalt redovisad skatt	-4 607	-7 892

Avstämning av effektiv skatt

	2023		2022	
	Procent	Belopp	Procent	Belopp
Redovisat resultat före skatt		18 854		36 724
Skatt enligt gällande skattesats	20,60	-3 884	20,60	-7 565
Ej avdragsgilla kostnader		-308		-198
Ej skattepliktiga intäkter		17		-
Justering avseende skatter föregående år		-		-66
Schablonintäkt på periodiseringsfond		-432		-63
Redovisad effektiv skatt	24,43	-4 607	21,49	-7 892

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.

2023-12-31

	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>	2 744 898		2 744 898
<i>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</i>		69 585	69 585
<i>Övriga tillgångar</i>	8 310		8 310
<i>Upplupna intäkter</i>	5 379		5 379
Summa	2 758 587	69 585	2 828 173
Finansiella skulder			
<i>Inlåning från allmänheten</i>	1 826 963		1 826 963
<i>Övriga skulder</i>	36 943		36 943
<i>Förutbetalda intäkter</i>	18 990		18 990
<i>Avsättningar</i>	-		-
Summa	1 882 896		1 882 896

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

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 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

**Återkommande värderingar till
verkligt värde, per 31 december 2023**

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	69 585			69 585
Summa	69 585			69 585
- varav svensk valuta	69 585			69 585
-varav emitterade av offentliga organ	41 600			41 600
-varav säkerställa obligationer	15 103			15 103
-varav övr utländska emittenter	12 882			12 882

Ingen överföring mellan nivåerna har skett under 2023 eller 2022

Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden uppgår till 585 tkr (0 tkr)

Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden uppgår till 0 tkr (76 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 23 954 tkr (30 060).

Not 15 Utlåning till allmänheten

Redovisade bruttovärden

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3
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
Per 1 januari 2023	2 989 919	5 196	24 946
Förflyttningar			
Från stadie 1 till stadie 2	-3 596	3 596	-
Från stadie 1 till stadie 3	-1 508	-	1 508
Från stadie 2 till stadie 1	2 406	-2 406	-
Från stadie 2 till stadie 3	-	-1 012	1 012
Från stadie 3 till stadie 2	-	84	-84
Från stadie 3 till stadie 1	186	-	-186
Nya finansiella tillgångar	93 233	1 266	787
Borttagna finansiella tillgångar ¹	-345 735	-	-
Avskrivna finansiella tillgångar	-5	-356	-3 342
Förändring utlåning kvarvarande ²	-60	675	-1 401
<i>Varav i samma stadie under året</i>	<i>549</i>	<i>-913</i>	<i>-5 661</i>
Per 31 december 2023	2 734 840	7 043	23 240

Förlustreserver

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3
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	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
Per 1 januari 2023	-5 436	-1 382	-5 943
Förflyttningar			
Från stadie 1 till stadie 2	139	-139	-
Från stadie 1 till stadie 3	170	-	-170
Från stadie 2 till stadie 1	-515	515	-
Från stadie 2 till stadie 3	-	445	-445
Från stadie 3 till stadie 2	-	-31	31
Från stadie 3 till stadie 1	-144	-	144
Nya finansiella tillgångar	-1 026	-358	-378
Borttagna finansiella tillgångar	78	8	21
Avskrivna finansiella tillgångar	141	262	3 057
Förändring utlåning kvarvarande ²	-1 905	-595	775
Förändringar i riskparametrar	980	-701	-7 822
Per 31 december 2023	-7 518	-1 976	-10 730

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.

Not 16 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	Redovisade bruttovärden		
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3
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	-	-
Per 1 januari 2023	68 924	-	-
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	30 645	-	-
Borttagna finansiella tillgångar	-30 082	-	-
Avskrivna finansiella tillgångar	-	-	-
Förändring marknadsvärde	97	-	-
Per 31 december 2023	69 585	-	-

	Förlustreserver		
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3
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	-	-
Per 1 januari 2023	-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	3	-	-
Per 31 december 2023	-1	-	-

Not 17 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2023-12-31	2022-12-31
Upplupna ränteintäkter	4 618	4 326
Upplupna övriga intäkter	670	767
Förutbetalda kostnader	91	501
Summa	5 379	5 594

Not 18 Inlåning från allmänheten

	2023-12-31	2022-12-31
Inlåning från allmänheten		
I svensk valuta	1 826 963	2 142 232
I utländsk valuta	-	-
Summa	1 826 963	2 142 232

Not 19 Övriga skulder

	2023-12-31	2022-12-31
Leverantörsskulder	20 361	10 098
Avräkning kortköp	4 596	4 413
Sociala avgifter	839	646
Övriga poster	11 147	12 909
Summa	36 943	28 066

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

	2023-12-31	2022-12-31
Upplupen semesterlön	3 552	2 748
Upplupet revisionsarvode	318	342
Löneskatt	1 330	1 013
Bonusskuld till kunder	5 069	5 107
Övriga interimsskulder	8 721	3 229
Summa	18 990	12 439

Not 21 Obeskattade reserver

	2023-12-31	2022-12-31
Periodiseringsfond beskattningsår 2016		
Periodiseringsfond beskattningsår 2017		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	12 664
Periodiseringsfond beskattningsår 2023	7 454	
Summa	48 768	57 616

Not 22 Kapitaltäckning

OK-Q8 Bank AB:s kapitalbas enligt upprättad kapitaltäckningsrapport uppgick per 2023-12-31 till 927 127 tkr (900 875 tkr), då det krävs särskilt tillstånd från Finansinspektionen för att räkna in oreviderat resultat så är inte resultatet för 2023 inräknat. Hela kapitalet utgörs av kärnprimärkapital. Kapitalkravet enligt pelare 1 uppgick till 202 173 tkr (214 874 tkr). Kapitalrelationen uppgick till 36,69% (33,54).

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 treåriga 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.

	2023-12-31	2022-12-31
Specifikation över kapitalbas		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	212 029	212 029
Ej utdelade vinstmedel	714 175	687 602
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	1 361	1 313
Kärnprimärkapital (före lagstiftningsjusteringar)	927 565	900 944
Kärnprimärkapital lagstiftningsjusteringar		
Värdejustering på grund av krav på försiktig värdering	-69	-69
(-) Otillräcklig täckning för nödlidande exponeringar	-369	-
Summa kärnprimärkapital	927 127	900 875
Summa primärt kapital	927 127	900 875
Totalt kapitalbas	927 127	900 875
Riskvägt exponeringsbelopp	2 527 160	2 685 921
Totalt kapitalkrav Pelare 1	202 173	214 874
Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	184 301	195 510
Varav marknadsrisk	411	385
Varav operativ risk enligt basmetoden	17 461	18 979
Kapitaltäckningsmått		
Kärnprimär kapitalrelation (%)	36,69	33,54
Primär kapitalrelation (%)	36,69	33,54
Total kapitalrelation minimikrav Pelare 1 (%)	36,69	33,54
Institutspecifika buffertkrav	4,5	3,5
Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
Varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert	2	1
Kärnprimärkapital tillgängligt för att användas som buffert (%)	28,69	25,54
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5% (tkr)	813 404	780 009
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6% (tkr)	775 497	739 720
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 8% (tkr)	724 954	686 002

Specifikation över riskvägt exponeringsbelopp och kapitalbaskrav

Kreditrisk enligt schablonmetoden	2023		2022	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Exponering mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	4 195	336	1 023	82
Institutexponeringar	31 448	2 516	76 312	6 105
Företagsexponeringar	1 714 346	137 148	1 847 992	147 839
Hushållsexponeringar	507 770	40 622	444 400	35 552
Oreglerade poster	23 679	1 894	22 709	1 817
Exponeringar mot säkerställda obligationer	1 510	121	1 517	121
Övriga poster	20 811	1 665	49 916	3 994
Summa kreditrisk	2 303 760	184 301	2 443 869	195 510
Kapitalkrav för marknadsrisk	5 134	411	4 816	385
<i>Varav valutarisk</i>	5 134	410	4 816	385
Operativ risk enligt basmetoden	218 266	17 461	237 236	18 979
Totalt kapitalkrav Pelare 1	2 527 160	202 173	2 685 921	214 874

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.

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.

Som en del av att kapitaltäkningsreglerna 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 beslutar FI om vilken kapital nivå som myndigheten anser att en bank ska hålla i form av särskilda kapitalbaskrav för pelare 2 risker, samt hur mycket ytterligare kapital en bank bör hålla (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 banker om krav och vägledningar i samband med översyn och utvärderingsprocess av banken. FI avslutade en sådan process för OK-Q8 Bank i januari 2024, och banken mottog då beslut om ett särskilt kapitalkrav för koncentrationsrisk och ränterisk på 0,99% av Bankens riskvägda exponering, samt en pelare 2-vägledning på 0,50% av Bankens riskvägda exponering och 1% av total exponering för bruttosoliditet. Det särskilda kapitalbaskravet används av banken som ett minimumkrav, vilket innebär att banken löpande gör en egen bedömning av kapitalbehov för pelare II

och om bedömningen överstiger det av FI beslutade särskilda kapitalkravet avsätter Banken ytterligare kapital utöver det av FI beslutade kapitalkravet.

Bankens samlade kapitalbedömning per 2023-12-31 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	184 301			184 301	
Kapitalkonservering		63 179		63 179	
Pelare II vägledning		12 636		12 636	
Kontracyklisk		50 543		50 543	
Operativ risk	17 461			17 461	
Marknadsrisk valuta	411			411	
Koncentrationsrisk			22 744	22 744	
Ränterisk			2 274	2 274	
Affärsrisk/Strategisk					
Likviditetsrisk			4 799	4 799	
Ryktesrisk					
Totalt	202 173	126 358	29 818	358 349	927 127

Per 2022-12-31 uppgick kapitalkrav enligt pelare I till 214 874 tkr, kapitalbehov enligt pelare II till 75 442 tkr och buffertar till 94 007. Samlad kapitalbedömning per 2022-12-31 var 384 323 tkr. Kapitalbasen uppgick per 2022-12-31 till 900 875 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 2023-12-31 till 29,69 % (26,10 %).

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 69 585 tkr per 2023-12-31 som består av ränteinstrument av mycket god kreditkvalitet.

<i>OK-Q8 Bank AB:s finansiering är diversifierad och består av:</i>	2023-12-31	2022-12-31
Eget kapital	896 508	882 213
Inlåning från allmänheten	1 826 963	2 142 232
Leverantörsskuld	20 361	10 097
Övriga skulder	35 572	30 407
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 1,50 (1,43).

Nyckeltalstabell (Tkr)	2023-12-31	2023-06-30	2022-12-31
Tillgänglig kapitalbas (belopp)			
Kärnprimärkapital	927 127	927 163	900 875
Primärkapital	927 127	927 163	900 875
Totalt kapital	927 127	927 163	900 875
Riskvägda exponeringsbelopp			
Total riskvägt exponeringsbelopp	2 527 160	2 513 535	2 685 921
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	36,69%	36,89%	33,54%
Primärkapitalrelation (i %)	36,69%	36,89%	33,54%
Total kapitalrelation (i %)	36,69%	36,89%	33,54%
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 %)	0,99%	-	-
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,56%	-	-
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0,75%	-	-
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,99%	-	-
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 %)	2%	2%	1%
Systemriskbuffert (i %)	-	-	-
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-	-
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-	-
Kombinerat buffertkrav (i %)	4,5%	4,5%	3,5%
Samlade kapitalkrav (i %)	13,49%	12,5%	11,5%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	23,20%	24,39%	22,04%
Bruttosoliditetsgrad			
Totalt exponeringsbelopp	3 122 586	3 198 385	3 452 070
Bruttosoliditetsgrad (i %)	29,69%	28,99%	26,10%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)			

Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-	-	-
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	-	-	-
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	-	-	-
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)			
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	-	-	-
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3%	3%	3%
Likviditetstäckningskvot	2023-12-31	2023-06-30	2022-12-31
Tkr			
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	68 477	68 357	67 818
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	186 917	197 196	210 279
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	742 388	792 672	799 091
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	46 729	49 299	52 570
Likviditetstäckningskvot (%)	147%	145%	130%
Nettofinansieringskvot	2023-12-31	2023-06-30	2022-12-31
Tkr			
Total tillgänglig stabil finansiering	2 129 075	2 204 960	2 344 884
Total behov av stabil finansiering	1 533 345	1 573 555	1 714 743
Stabil nettofinansieringskvot (%)	139%	140%	137%

Not 23 Närståendetransaktioner

	2023-12-31	2022-12-31
Utlåning till allmänheten		
<i>Mot koncernbolag</i>		
OK-Q8 AB	30 968	-4 034
Fordringar med regressrätt mot OK-Q8 AB*	2 135 329	2 416 568
Övriga OK-Q8 Bolag	2 816	142
Övriga närstående bolag	2 477	2 089
Fysiska närstående personer	14	37
Inlåning från allmänheten		
<i>Mot koncernbolag</i>		
OK-Q8 AB	1 099 775	1 280 669
Övriga koncernbolag	3 495	3 965
Fysiska närstående personer	-	-
Övriga skulder		
OK-Q8 AB	3 656	-
Övriga koncernbolag	1 456	2 781
<i>Mot närstående bolag</i>		
OK Detaljhandel AB	16 330	17 453

* 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	2023	2022
Inköp	24 450	21 888
Försäljning	76 557	21 440
Transaktioner med närstående bolag		
Inköp	-	1 282
Transaktioner med fysiska närstående personer		
Intäkter (ränta/avgifter)	1	0
Kostnader (ränta)	0	0

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. Vid transaktioner med fysiska närstående tillämpas samma principer för prissättning som vid transaktioner med övriga privatkunder.

Not 24 Åtaganden

	2023-12-31	Outnyttjade limiter nya kunder	Avslutade limiter	Förändring outnyttjad limit kvarvarande	2022-12-31
Totalt outnyttjade limiter	2 944 136	83 289	-55 240	-378 953	3 295 040

Kreditkortskundens normala utnyttjande av sin kredit uppgår till i snitt 15,5% av beviljad kredit. Outnyttjad kortkredit används i undantagsfall eller vid speciella tillfällen.

Not 25 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Inga väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut.

Not 26 Disposition av vinst eller förlust

Förslag till vinstdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor) för år 2023:

Balanserade vinstmedel	668 871 330
Fond för verkligt värde	-139 149
Årets resultat	14 247 815
Totalt	682 979 995

disponeras så att	
i ny räkning överföres	682 979 995
varav balanserat resultat	683 119 144
varav fond för verkligt värde	-139 149

Årsredovisning har som framgår nedan, godkänts för utfärdande av styrelsen

Stockholm, den dag som framgår av vår elektroniska underskrift

Mikael Bergström
Ordförande

Ivar Fransson

Lena Ekberg Larsson

Henrik Forzelius

Joakim Forsberg Green
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har avgivits den dag som framgår av vår elektroniska underskrift

KPMG AB

Magnus Ripa
Auktoriserad revisor