

Årsredovisning

för

OK-Q8 Bank AB

556008-0441

Räkenskapsåret

2024

Styrelsen och verkställande direktören för OK-Q8 Bank AB avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2024.

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 29 275 (14 248). Förbättringen av resultatet under 2024 drivs främst av lägre finansieringskostnader och lägre provisionskostnader. OK-Q8 Bank finansieras till viss del av skuld till moderbolaget OK-Q8 AB och i takt med att marknadsräntor minskat under året har bankens räntekostnad på skulden till moderbolaget minskat. I övrigt har Bolagets intäkter, administrationskostnader samt kreditförluster varit relativt stabila.

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 och 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 48,35 % (36,69) och kapitaltäckningskvoten var 6,04 (4,59). För mer information om detta se not 22.

Händelser under räkenskapsåret

2024 var ett år med viss återhämtning i makroparametrar, såsom sjunkande inflation och marknadsräntor. Viss lågkonjunktur kunde skönjas och arbetslösheten i Sverige steg till höga nivåer. Banken ser risk för att den högre arbetslösheten håller i sig ett tag framöver och har därför behållit en höjd sannolikhet för pessimistiskt scenario i kundförluster.

Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Inga väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut.

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 uppnått en del milstolpar under 2024 och förväntas vara färdigt under 2025. 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.

OK-Q8 Bank strävar efter att vara en arbetsgivare som upplevs attraktiv. Som en del av denna ambition erbjuds personalen ett stort utbud av utbildningar och en gång per år genomförs en medarbetarundersökning för att mäta personalens EMI (Engagerad Medarbetar Index). Banken 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. OK-Q8 Bank är också vaksam mot korruption och har rutiner på plats för att upptäcka misstänkta fall av penningtvätt, i enlighet med lagstiftning och standarder.

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)

	2024	2023	2022	2021	2020
Räntenetto	24 484	-6 800	60 486	54 254	64 966
Provisionsnetto	102 600	99 596	51 917	48 898	56 322
Övriga rörelseintäkter	4 932	8 489	6 098	3 796	3 937
Nettoreultat finansiella poster	-96	357	-978	-65	-405
Summa rörelseintäkter	131 920	101 642	117 523	106 883	124 820
Allmänna administrationskostnader	-86 083	-84 021	-81 867	-86 518	-94 494
Övriga rörelsekostnader	0	0	0	0	0
Summa kostnader	-86 083	-84 021	-81 867	-86 518	-94 494
Resultat före kreditförluster	45 837	17 621	35 656	20 365	30 326
Kreditförluster, netto	-6 353	-7 615	-2 024	-14 532	-20 327
Rörelseresultat	39 484	10 006	33 632	5 833	9 999
Bokslutsdispositioner	-2 523	8 848	3 092	6 339	5 192
Skatt på årets resultat	-7 686	-4 607	-7 892	-2 647	-3 478
Årets resultat	29 275	14 248	28 833	9 525	11 713
	2024	2023	2022	2021	2020
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	-	-	-	-	61
Utlåning till allmänheten	2 097 704	2 744 898	3 007 300	2 893 978	2 085 935
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	69 719	69 585	68 924	86 701	87 188
Övr tillg samt förutbet kostn & upplupn intäkter	12 078	13 689	46 342	16 368	21 154
Summa tillgångar	2 179 501	2 828 173	3 122 566	2 997 047	2 194 338
Skulder, avsättningar och eget kapital					
Inlåning från allmänheten	1 155 532	1 826 963	2 142 232	2 046 692	1 241 295
Övr skulder upplupna kostn & förutbet intäkter	46 752	55 933	40 505	35 991	41 882
Eget kapital och obeskattade reserver	977 217	945 277	939 829	914 364	911 161
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	2 179 501	2 828 173	3 122 566	2 997 047	2 194 338
	2024	2023	2022	2021	2020
Nyckeltal					
Nyckeltalsdefinitioner framgår av not 1					
Kapital					
Kapitaltäckningskvot	6,04	4,59	4,19	4,24	5,55
<i>Kapitalbas/kapitalkravet</i>					
Kapitaltäckningsgrad	48,35	36,69	33,54	33,89	44,37
<i>Kapitalbas i % av riskvägda placeringar</i>					
Soliditet	44,35	33,07	29,7	30,1	40,9
<i>Justerat eget kapital i % av utgående balansomslutning</i>					
Avkastning på justerat eget kapital	4,1	1,1	3,6	0,6	1,1
<i>Rörelseresultat i % av justerat eget kapital</i>					
Avkastning på totalt kapital					
<i>Vinst efter skatt genom totalt kapital</i>	1,34	0,50	0,92	0,32	0,53

Förslag till vinstdisposition

Till årsstämman förfogande står (SEK):

Balanserade vinstmedel	683 119 145
Fond för verkligt värde	3 603
<u>Årets resultat</u>	<u>29 275 145</u>
Totalt	712 397 892

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande (SEK):

Balanseras i ny räkning	712 397 892
varav balanserat resultat	712 394 289
varav fond för verkligt värde	3 603

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

Resultaträkning

Tkr

2024-01-01

-2024-12-31

2023-01-01

-2023-12-31

Ränteintäkter beräknade enligt

effektivräntemetoden

3

65 475

63 159

Övriga ränteintäkter

3

70 811

79 577

Räntekostnader

4

-111 802

-149 536

Räntenetto**24 484****-6 800**

Provisionsintäkter

5

136 074

141 008

Provisionskostnader

6

-33 474

-41 412

Nettoresultat finansiella transaktioner

7

-96

357

Övriga rörelseintäkter

8

4 932

8 489

Summa rörelseintäkter**131 920****101 642**

Allmänna administrationskostnader

9, 10

-86 083

-84 021

Summa kostnader före kreditförluster**-86 083****-84 021****Resultat före kreditförluster****45 837****17 621**

Kreditförluster, netto

11

-6 353

-7 615

Rörelseresultat**39 484****10 006**

Bokslutsdispositioner

12

-2 523

8 848

Skatt på årets resultat

13

-7 686

-4 607

Årets resultat**29 275****14 248****Rapport över resultat och övrigt totalresultat**

Tkr

2024

2023

Årets resultat**29 275****14 248****Övrigt totalresultat**

Årets förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar

värderade till verkligt värde över övrigt totalresultat

180

61

Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat

-37

-13

Summa övrigt totalresultat**143****48****Årets totalresultat****29 418****14 296**

Balansräkning	Not	2024-12-31	2023-12-31
Tkr			
TILLGÅNGAR			
Utlåning till kreditinstitut	14	-	-
Utlåning till allmänheten	14, 15	2 097 704	2 744 898
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	14, 16	69 719	69 585
Övriga tillgångar	14k	5 390	8 310
Förutbetalda kostn. och upplupna intäkter	14, 17	6 688	5 379
SUMMA TILLGÅNGAR		2 179 501	2 828 173
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Skulder			
Inlåning från allmänheten	14, 18	1 155 532	1 826 963
Övriga skulder	14, 19	31 970	36 943
Upplupna kostn. och förutb. intäkter	14, 20	14 781	18 990
Summa skulder		1 202 284	1 882 896
Obeskattade reserver	21	51 291	48 768
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		4	-139
Balanserat resultat		683 119	668 871
Årets resultat		29 275	14 248
Summa eget kapital		925 926	896 509
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		2 179 501	2 828 173

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 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
Ingående E.K 2024-01-01	212 029	1 500	-139	683 119	896 509
Årets resultat				29 275	29 275
Övrigt totalresultat			143		143
Summa totalresultat för perioden			143	29 275	29 418
Utgående E.K 2024-12-31	212 029	1 500	4	712 394	925 927

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

Kassaflödesanalys	2024-01-01- 2024-12-31	2023-01-01- 2023-12-31
Tkr		
Den löpande verksamheten		
Erhållna räntor	136 779	147 359
Erlagda räntor	-111 802	-149 536
Provisionsintäkter	136 074	141 008
Provisionskostnader	-33 474	-41 412
Utbetalningar till leverantörer och kunder	-81 789	-76 088
Betald skatt	-4 606	-7 826
Kassaflöde från den löpande verksamheten		
Före förändringar av rörelsekapital	41 182	13 506
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Förändring av utlåning till allmänheten	641 382	255 700
Förändring av obligationer och andra räntebärande värdepapper	-415	-857
Förändring av övriga fordringar	-1 538	31 492
Förändring av inlåning från allmänheten	-671 430	-315 269
Förändring av övriga skulder	-9 181	15 428
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 2 575 883 tkr (3 730 254 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 2024

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 2024

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 förvärvat finansiella tillgångar från en annan part, redovisas de förvärvade tillgångarna i bolagets balansräkning om bolaget i allt väsentligt övertagit samtliga de risker och fördelar som är förknippade med de förvärvade tillgångarna. Om den part som bolaget förvärvat fordringarna från istället har behållit i allt väsentligt samtliga de risker och fördelar som är förknippade med de överförda tillgångarna, så redovisar bolaget en fordran på säljaren och de civilrättsligt förvärvade underliggande fordringarna betraktas som en erhållen säkerhet för denna utlåningstransaktion.

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

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

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

Klassificering och värdering

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

Skuldinstrument med kontraktmässiga kassaflöden som enbart utgör betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet och som 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 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 OK-Q8 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 OK-Q8. 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 2024 enbart 395 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 2024 i snitt varit 1,66% (1,39%) för stadie 1, med ett maximalt värde på 1,81% (1,51%) och ett minimalt värde på 1,43% (1,32%). För stadie 2 har snittet under 2024 varit 65,88% (64,43%), med ett maximalt värde om 68,15% (66,95%) och ett minimalt värde om 63,61% (61,78%).

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 47,15% (44%) och snittet för ECL-beräkningen för fallerade avtal är 50,58% (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 2024 var vikterna 75% (75%) bas, 25% (25%) pessimistisk, och 5% (5%) optimistisk. Under året har vikterna bevarats likt föregående år. Framåtblickande prognos för de makroindikatorer som ingår i bedömning var per Q4 2024 följande: BNP 0,5% (1%), arbetslöshet 8,3% (8,0%), styrränta 2,8% (4,0%) inflation 1,8% (2,5%).

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 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

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 2024 var 1 098 145 tkr. Outnyttjade kortkrediter kan avtalsmässigt omedelbart återkallas och Bolaget bedömer att max 10% av total utnyttjad kreditlimit, motsvarande 295 738 tkr, kan utnyttjas innan återkallelse sker systemmässigt vid en krissituation. Nedan följer tabeller med förfallostruktur över bolagets tillgångar och skulder per 2024-12-31 och 2023-12-31.

Likviditetsexponering 2024-12-31 (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		2 097 704					2 097 704
Obligationer och räntebärande värdepapper			15 035	54 684			69 719
Övriga tillgångar	1 489	29	3 872				5 390
Förutbetalda kostnader		1 638	5 050				6 688
Totalt	1 489	2 099 371	23 957	54 684			2 179 501
Skulder							
Inlåning från allmänheten	550 626	604 906					1 155 532
Övriga skulder	4 481	27 490					31 970
Förutbetalda intäkter		2 872	3 117	8 792			14 781
Eget kapital och obeskattade reserver						977 217	977 217
Totalt¹	555 107	635 268	3117	8702		977 217	2 179 501

Kassalikviditet $2\,179\,501 / 1\,202\,284 = 1,81$

Rörelsekapital $2\,179\,501 - 1\,202\,284 = 977\,217$

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

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
Totalt²	638 534	1 231 188	3 013	10 161		945 277	2 828 173

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

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

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 oregrerade 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.

² För uppgift om beviljade men ännu inte utnyttjade kortkrediter – se Not 24 Åtaganden

Obligationer och andra räntebärande värdepapper

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

Rating	Belopp (tkr)
AAA	30 504
AA+	39 215
Totalt	69 719

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

	2024-12-31			2023-12-31		
	Redovisat värde fordringar	Säkerheter	Verkligt värde säkerheter	Redovisat värde fordringar	Säkerheter	Verkligt värde säkerheter
Ej förfallna	1 964 724	84 311	75 880	2 532 115	137 428	123 685
<30 dagar	95 211	2 952	2 657	165 698	5 435	4 892
31-60 dagar	6 164	92	83	6 898	579	521
61-90 dagar	7 966	1 930	1 737	6 545	-	-
>90 dagar	23 639	2 260	2 034	33 642	756	680
Totalt	2 097 704	91 545	82 391	2 744 898	144 198	129 778

Outnyttjade kortkrediter och beviljade ej utbetalda krediter uppgår till 2 957 379 tkr (2 944 136) not 24. Banken har 28 (35) st. kunder med omförhandlade avbetalningsplaner. Med ett sammanlagt belopp på 423 tkr (641) ger det en snittfordran per kund på ca 15 tkr (18). Fordran värderas till sitt ursprungliga värde till dess att den antingen regleras eller skrivs av. Totalt har fordringar till ett värde av 9 595 tkr bokats bort under 2024 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
2024-12-31

Fordringar förfallna:	Företagssektor	Hushållssektor	Varav i stadie 1	Varav i stadie 2	Varav i stadie 3	Låneåtaganden
Ej förfallna	1 456 195	508 528	1 963 314	336	1073	2 957 379
< 30 dagar	59 077	36 134	91 495	3 520	196	0
31-60 dagar	6 089	75	6 089	2	73	0
61-90 dagar	6 850	1 116	6 850	982	134	0
> 90 dagar	11 975	11 665	12 150	-	11 490	0
Totalt	1 540 186	557 518	2 079 898	4 840	12 966	2 957 379

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

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 2024-12-31

	< 1 mån	1 - 3 mån	3 - 6 mån	> 6 mån	Totalt
Utlåning till kreditinstitut					-
Utlåning till allmänheten	2 575 883	227 895			2 803 778
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		30 000	39 000		69 000
Inlåning från allmänheten	-3 327 009	-610 784			-3 937 793
Övriga skulder					
Netto	-751 126	-352 889	39 000		-1 065 015

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

I enlighet med skuldernas räntebindning skulle en uppgång i marknadsräntorna med en procentenhet påverka bolagets finansnetto år 2024 negativt med 3 084 tkr (5 008 tkr) på årsbasis.

Valutarisk

Valutaexponeringar förekommer i delar av bankens kundfordringar, 925 827 EUR (397 865 EUR), 0 USD (0 USD) samt 0 NOK (7 623 NOK). En nedgång i värdet på svenska kronan med 10 % hade påverkat bolagets resultat positivt med 1 066 TSEK (513 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.

2024-12-31

	Finansiella skulder brutto	Finansiella tillgångar brutto som kvittats i balansräkningen	Belopp redovisade i balansräkningen
Inlåning från allmänheten	-3 089 675	2 575 883	-513 792

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

Not 3 Ränteintäkter

	2024	2023
Utlåning till allmänheten	133 497	140 244
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 789	2 492
Summa	136 286	142 736
Varav koncernföretag	70 811	79 577
Varav beräknade enligt effektivräntemetoden	65 475	63 159

Genomsnittsräntan i procent (exkl. koncernföretag) uppgår för året till 11,22% (10,52%).

Not 4 Räntekostnader

	2024	2023
Inlåning från allmänheten	-111 802	-149 536
Summa	-111 802	-149 536
Varav koncernföretag	-106 347	-142 615
Varav beräknade enligt effektivräntemetoden	-5 282	-6 839

Genomsnittsräntan för räkenskapsåret (exkl. koncernföretag) uppgår till 0,84% (0,92%)

Not 5 Provisionsintäkter

	2024	2023
Betalningsförmedlingsprovisioner	23 389	23 554
Övriga provisioner inkl. avi- och kortavgifter	112 685	117 454
Summa	136 074	141 008

Konto 39210 har under året oklassificerats från rörelseintäkter till provisionsintäkter

Not 6 Provisionskostnader

	2024	2023
Betalningsförmedlingsprovisioner	-14 804	-14 852
Övriga provisioner	-18 670	-26 560
Summa	-33 474	-41 412

Not 7 Nettoresultat finansiella transaktioner

	2024	2023
Räntebärande värdepapper	-149	-81
Valutakursförändringar	54	436
Förändring i förlustreserv för förväntande kreditförluster, räntebärande värdepapper, värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-1	2
Summa	-96	357

Not 8 Övriga rörelseintäkter

	2024	2023
Övriga rörelseintäkter	4 932	8 489
Summa	4 932	8 489

Konto 39210 har under året omklassificerats från rörelseintäkter till provisionsintäkter

Not 9 Allmänna administrationskostnader

	2024	2023
Administrationskostnader		
Personalkostnader	-26 935	-27 216
Lokalkostnader	-1 228	-1 228
Övriga allmänna administrationskostnader	-57 920	-55 577
Summa	-86 083	-84 021
Personalkostnader		
Löner, bonus och andra ersättningar	-17 765	-15 279
Pensionskostnader	-2 903	-5 615
Sociala kostnader	-6 267	-6 322
-varav sociala avg. enligt lag och avtal	-5 612	-4 991
-varav sociala kostnader för pensionskostnader	-655	-1 331
Summa	-26 935	-27 216

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 2024 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 - 2024					
	Grundlön	Rörlig ersätt	Övr förmåner	Pensionskostnader	Summa
VD	1 727	156	118	447	2 448
Andra ledande (4) ¹	3 761	172	247	547	4 726
Summa	5 488	328	365	993	7 174

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

¹Antalet andra ledande befattningshavare var i snitt under 2024 4 st. till antalet. På balansdagen var det 3 st.

Till bolagets externa styrelseledamöter har utgått arvode med 584 tkr fördelat på Henrik Forzelius 150 tkr, Ivar Fransson 150 tkr samt Mikael Bergström 284 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 2024 till 100%.

Medelantal anställda

	2024-12-31	2023-12-31
Antal anställda	24	28
Varav män	7	8
Varav kvinnor	17	20

Antal styrelseledamöter och ledande befattningshavare

	2024-12-31		2023-12-31	
	Antal på balansdagen	Varav män	Antal på balansdagen	Varav män
Styrelseledamöter	3	67 %	4	75 %
Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare	4	75 %	7	57 %

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 2024.

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.

	2024	2023
Fonderade förpliktelser (Tkr)		
Förpliktelsens nuvärde	-40 804	-33 981
Förvaltningstillgångars nuvärde	40 457	36 475
Överskott eller underskott	-347	2 494
Aktuariell fordran/skuld	-347	2 494

	2024	2023
Förändringar av nuvärde av förpliktelsen för förmånsbestämda planer (Tkr)		
Förpliktelse förmånsbestämda planer per den 1 januari	-33 981	-31 040
Räntekostnad	-1 265	-1 192
Kostnader avseende tjänstgöring inv. period	-1 361	-1 049
Utbetalda ersättningar	932	872
Diskonteringsränta	-5 129	-1 572
Förpliktelse för förmånsbestämda planer per den 31 december	-40 804	-33 981

	2024	2023
Förändringar av förvaltningstillgångarnas verkliga värde (Tkr)		
Förvaltningstillgångarnas verkliga värde per den 1 januari	36 475	31 406
Avkastning på förvaltningstillgång	1 378	1 186
Inbetalda premier	904	4 289
Utbetalda ersättningar	-932	-872
Valutakursdifferenser	2 632	465
Förvaltningstillgångarnas verkliga värde per den 31 december	40 457	36 475

	2024	2023
Aktuariell pensionsskuld (Tkr)		
Netto ränteintäkt/räntekostnad	-1 265	-1 192
Kostnader avseende tjänstgöring inv. period	-1 361	-1 049
Förväntad avkastning på förvaltningstillgångar	1 378	1 186
Nettokostnad i årets resultat	-1 248	-1 055

Förväntad avkastning på förvaltningstillgångar	3,0	3,7
Diskonteringsränta	3,0	3,7
Löneökningar	2,5	2,4

Diskonteringsräntan baserar sig på bostadsobligationer. Pensionsskulden är kreditförsäkrad via FPG/PRI. Tillgångarna fördelar sig på räntebärande placeringar 48% (51%), aktier 37% (35%), fastigheter 12% (12%) samt övriga tillgångar 3% (2%).

Pensionsförbindelser		
Pensionsförbindelser	712	642

Pensionsförbindelsen är beräknad på aktuell pensionsskuld vid årets utgång.

	2024	2023
Arvode och kostnadsersättning till revisorer		
KPMG AB		
-revisionsuppdrag	-762	-849

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 1 845 tkr (1 617 tkr).

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

	2024	2023
Inom ett år	1 475	1 497
Senare än ett år men inom fem år	2 465	2 667
Senare än fem år	-	-
Summa	3 940	4 164

Den operationella leasingen består i all väsentlighet av hyrda lokaler.

Not 11 Kreditförluster, netto

	2024	2023
Lån till upplupet anskaffningsvärde		
Nettoförändring reserveringar – stadie 1	-107	-2 082
Nettoförändring reserveringar – stadie 2	251	-595
Nettoförändring reserveringar – stadie 3	661	775
Återförd reserv pga. försäljning av Blancoportfölj	-	-
Återföring tidigare års reserv pga. asset sale	-	-5 562
Summa	805	-7 464
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-9100	-10 465
<i>-varav konstaterade förluster vid försäljning blancoportfölj</i>	-	-
Inbetalt på tidigare konstaterade förluster	1 942	10 314
<i>-varav försäljning avskriven portfölj</i>	-	8 078
Summa	-7 158	-151
Summa kreditförluster lån till upplupet anskaffningsvärde	-6 353	-7 615
Poster utanför balansräkningen		
Nettoförändring reserveringar - stadie 1	-	-
Nettoförändring reserveringar - stadie 2	-	-
Nettoförändring reserveringar - stadie 3	-	-
Summa	0	0

Not 12 Bokslutsdispositioner

	2024	2023
Avsättning till periodiseringsfond	-12 437	-7 454
Återföring av tidigare års avsättning till periodiseringsfond	9 142	16 302
Summa	-3 295	8 848

Not 13 Aktuell och uppskjuten skatt

	2024	2023
Skatt på årets resultat		
Aktuell skatt	-7 686	-4 607
Justering avseende tidigare år	-	-
Totalt redovisad skatt	-7 686	-4 607

Avstämning av effektiv skatt

	2024		2023	
	Procent	Belopp	Procent	Belopp
Redovisat resultat före skatt		36 961		18 854
Skatt enligt gällande skattesats	20,60	-7 614	20,60	-3 884
Ej avdragsgilla kostnader		287		-308
Ej skattepliktiga intäkter		27		17
Justering avseende skatter föregående år		-		-
Schablonintäkt på periodiseringsfond		-386		-432
Redovisad effektiv skatt	20,80	-7 686	24,43	-4 607

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.

2024-12-31

	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>	2 097 704		2 097 704
<i>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</i>		69 719	69 719

OK-Q8 Bank AB 28 (42)
Org.nr 556008-0441

<i>Övriga tillgångar</i>	5 390		8 310
<i>Upplupna intäkter</i>	6 668		6 668
Summa	2 109 782	69 719	2 179 501

Finansiella skulder

<i>Inlåning från allmänheten</i>	1 115 532		1 115 532
<i>Övriga skulder</i>	31 970		31 970
<i>Förutbetalda intäkter</i>	14 781		14 781
<i>Avsättningar</i>	-		-
Summa	1 202 284		1 202 284

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

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 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

**Återkommande värderingar till
verkligt värde, per 31 december 2024**

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	69 719			69 719
Summa	69 719			69 719
- varav svensk valuta	69 719			69 719
-varav emitterade av offentliga organ	54 684			54 684
-varav säkerställa obligationer	15 035			15 035
-varav övr utländska emittenter				

Ingen överföring mellan nivåerna har skett under 2024 eller 2023

Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden uppgår till 719 tkr (585 tkr)

Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden uppgår till 0 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 15 035 tkr (23 954).

Not 15 Utlåning till allmänheten

Redovisade bruttovärden

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3
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
Per 1 januari 2024	2 734 840	7 043	23 240
Förflyttningar			
Från stadie 1 till stadie 2	-4 685	4 685	-
Från stadie 1 till stadie 3	-7 278	-	7 278
Från stadie 2 till stadie 1	2 840	-2 840	-
Från stadie 2 till stadie 3	-	-1 985	1 985
Från stadie 3 till stadie 2	-	2	-2
Från stadie 3 till stadie 1	13	-	-13
Nya finansiella tillgångar	14 429	392	309
Borttagna finansiella tillgångar ¹	-637 639	-156	-
Avskrivna finansiella tillgångar	-6 118	-1 507	-6 198
Förändring utlåning kvarvarande ²	-8 879	932	-3 564
<i>Varav i samma stadie under året</i>	<i>-8 200</i>	<i>-17</i>	<i>-1 571</i>
Per 31 december 2024	2 087 523	6 566	23 035

Förlustreserver

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3
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 ³	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
Per 1 januari 2024	-7 518	-1 976	-10 730
Förflyttningar			
Från stadie 1 till stadie 2	185	-185	-
Från stadie 1 till stadie 3	266	-	-266
Från stadie 2 till stadie 1	-784	784	-
Från stadie 2 till stadie 3	-	573	-573
Från stadie 3 till stadie 2	-	-2	2
Från stadie 3 till stadie 1	-10	-	10
Nya finansiella tillgångar	-178	-96	-144
Borttagna finansiella tillgångar	172	44	-
Avskrivna finansiella tillgångar	153	427	2 545
Förändring utlåning kvarvarande ²	16	251	661
Förändringar i riskparametrar	72	-1 545	-1 574
Per 31 december 2024	-7 626	-1 725	-10 069

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 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	68 585	-	-
Per 1 januari 2024	69 585	-	-
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	11 001	-	-
Borttagna finansiella tillgångar	-11 512	-	-
Avskrivna finansiella tillgångar	-	-	-
Förändring marknadsvärde	645	-	-
Per 31 december 2024	69 719	-	-

	Förlustreserver		
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3
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	-	-
Per 1 januari 2024	-1	-	-
Förflyttningar			
Från stadie 1 till stadie 2	-	-	-
Från stadie 1 till stadie 3	-	-	-
Från stadie 2 till stadie 1	-	-	-
Från stadie 2 till stadie 3	-	-	-
Från stadie 3 till stadie 2	-	-	-
Från stadie 3 till stadie 1	-	-	-
Nya finansiella tillgångar	-	-	-
Borttagna finansiella tillgångar	-	-	-
Avskrivna finansiella tillgångar	-	-	-
Förändringar i riskparametrar	-2	-	-
Per 31 december 2024	-3	-	-

Not 17 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2024-12-31	2023-12-31
Upplupna ränteintäkter	4 688	4 618
Upplupna övriga intäkter	638	670
Förutbetalda kostnader	1 362	91
Summa	6 688	5 379

Not 18 Inlåning från allmänheten

	2024-12-31	2023-12-31
Inlåning från allmänheten		
I svensk valuta	1 155 532	1 826 963
I utländsk valuta	-	-
Summa	1 155 532	1 826 963

Not 19 Övriga skulder

	2024-12-31	2023-12-31
Leverantörsskulder	17 324	20 361
Avräkning kortköp	4 480	4 596
Sociala avgifter	855	839
Övriga poster	9 284	11 147
Summa	31 943	36 943

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

	2024-12-31	2023-12-31
Upplupen semesterlön	3 856	3 552
Upplupet revisionsarvode	318	318
Löneskatt	656	1 330
Bonusskuld till kunder	1 386	5 069
Övriga interimsskulder	8 565	8 721
Summa	14 781	18 990

Not 21 Obeskattade reserver

	2024-12-31	2023-12-31
Periodiseringsfond beskattningsår 2017		
Periodiseringsfond beskattningsår 2018		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	7 454
Periodiseringsfond beskattningsår 2024	12 437	
Summa	51 291	48 768

Not 22 Kapitaltäckning

OK-Q8 Bank AB:s kapitalbas enligt upprättad kapitaltäckningsrapport uppgick per 2024-12-31 till 934 613 tkr (927 127 tkr), då det krävs särskilt tillstånd från Finansinspektionen för att räkna in oreviderat resultat så är inte resultatet för 2024 inräknat. Hela kapitalet utgörs av kärnprimärkapital. Kapitalkravet enligt pelare 1 uppgick till 154 653 tkr (202 173 tkr). Kapitalrelationen uppgick till 48,35% (36,69).

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 marknadsläge. 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.

	2024-12-31	2023-12-31
Specifikation över kapitalbas		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	212 029	212 029
Ej utdelade vinstmedel	721 599	714 175
Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	1 504	1 361
Kärnprimärkapital (före lagstiftningsjusteringar)	935 132	927 565
Kärnprimärkapital lagstiftningsjusteringar		
Värdejustering på grund av krav på försiktig värdering	-70	-69
(-) Otillräcklig täckning för nödlidande exponeringar	-449	-369
Summa kärnprimärkapital	934 613	927 127
Summa primärt kapital	934 613	927 127
Totalt kapitalbas	934 613	927 127
Riskvägt exponeringsbelopp	1 933 165	2 527 160
Totalt kapitalkrav Pelare 1	154 653	202 173
Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	137 498	184 301
Varav marknadsrisk	853	411
Varav operativ risk enligt basmetoden	16 302	17 461
Kapitalbaskrav enligt Pelare 2	21 913	-
Total kapitalkrav Pelare 2	21 913	-
Pelare 2-vägledning	9 666	-
Total Pelare 2-vägledning	9 666	-
Kapitaltäckningsmått		
Kärnprimär kapitalrelation (%)	48,35	36,69
Primär kapitalrelation (%)	48,35	36,69
Total kapitalrelation minimikrav Pelare 1 (%)	48,35	36,69
Institutspecifika buffertkrav	4,5	4,5
Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
Varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert	2	2
Kärnprimärkapital tillgängligt för att användas som buffert (%)	39,36	28,69
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5% (tkr)	847 621	813 404
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6% (tkr)	818 623	775 497
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 8% (tkr)	779 960	724 954
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 8,99% (tkr)	760 822	-

Specifikation över riskvägt exponeringsbelopp och kapitalbaskrav

Kreditrisk enligt schablonmetoden	2024		2023	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Exponering mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter			4 195	336
Institutexponeringar	25 187	2 015	31 448	2 516
Företagsexponeringar	1 192 764	95 421	1 714 346	137 148
Hushållsexponeringar	465 371	37 230	507 770	40 622
Oreglerade poster	21 083	1 687	23 679	1 894
Exponeringar mot säkerställda obligationer	1 504	120	1 510	121
Övriga poster	12 820	1 025	20 811	1 665
Summa kreditrisk	1 718 729	137 498	2 303 760	184 301
Kapitalkrav för marknadsrisk	10 657	853	5 134	411
<i>Varav valutarisk</i>	10 657	853	5 134	410
Operativ risk enligt basmetoden	203 780	16 302	218 266	17 461
Totalt kapitalkrav Pelare 1	1 933 165	154 653	2 527 160	202 173

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 2024-12-31 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	Kapitalbaskrav enligt Pelare 1	Kapitalbaskrav enligt Pelare 2	Pelare 2- vägledning	Kombinerat bufferkrav	Total kapitalkrav	Kapitalbas
Kreditrisk	137 498				137 498	
Kapitalkonserveringsbuffert				48 329	48 329	
Pelare II vägledning			9 666		9 666	
Kontracyklisk				38 663	38 663	
Operativ risk	16 302	1 248			17 550	
Marknadsrisk	853				853	
Koncentrationsris		17 398			17 398	
Ränterisk		1 856			1 856	
Kreditspread risk		1 411			1 411	
Totalt	154 653	21 913	9 666	86 992	273 225	934 613

Per 2023-12-31 uppgick kapitalkrav enligt pelare I till 202 173 tkr, kapitalbehov enligt pelare II till 29 818 tkr och buffertar till 126 358. Samlad kapitalbedömning per 2023-12-31 var 358 349 tkr. Kapitalbasen uppgick per 2023-12-31 till 927 127 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 2024-12-31 till 37,76 % (29,69 %).

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 69 719 tkr per 2024-12-31 som består av ränteinstrument av mycket god kreditkvalitet.

<i>OK-Q8 Bank AB:s finansiering är diversifierad och består av:</i>	2024-12-31	2023-12-31
Eget kapital	925 926	896 508
Inlåning från allmänheten	1 155 532	1 826 963
Leverantörsskuld	17 324	20 361
Övriga skulder	29 428	35 572
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 1,81 (1,50).

Nyckeltalstabell (Tkr)	2024-12-31	2024-06-30	2023-12-31
Tillgänglig kapitalbas (belopp)			
Kärnprimärkapital	934 613	934 790	927 127
Primärkapital	934 613	934 790	927 127
Totalt kapital	934 613	934 790	927 127
Riskvägda exponeringsbelopp			
Total riskvägt exponeringsbelopp	1 933 165	2 486 691	2 527 160
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	48,35%	37,59%	36,69%
Primärkapitalrelation (i %)	48,35%	37,59%	36,69%
Total kapitalrelation (i %)	48,35%	37,59%	36,69%
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%	0,99%	0,99%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,56%	0,56%	0,56%
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0,75%	0,75%	0,75%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,99%	8,99%	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 makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	-	-	-
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	2%	2%	2%
Systemriskbuffert (i %)	-	-	-
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-	-
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-	-
Kombinerat buffertkrav (i %)	4,5%	4,5%	4,5%
Samlade kapitalkrav (i %)	13,49%	13,49%	13,49%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %) ¹⁾	39,36%	28,6%	27,7%
Bruttosoliditetsgrad			
Totalt exponeringsbelopp	2 475 239	3 080 827	3 122 586
Bruttosoliditetsgrad (i %)	37,76%	30,34%	29,69%
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	2024-12-31	2024-06-30	2023-12-31
Tkr			
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	68 705	69 045	68 477
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	183 876	188 127	186 917
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	722 513	740 549	742 388
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	45 969	47 032	46 729
Likviditetstäckningskvot (%)	149%	147%	147%
Nettofinansieringskvot	2024-12-31	2024-06-30	2023-12-31
Tkr			
Total tillgänglig stabil finansiering	1 792 866	2 095 694	2 129 075
Total behov av stabil finansiering	1 201 302	1 514 992	1 533 345
Stabil nettofinansieringskvot (%)	148%	138%	139%

1) Föregående års beräkning av tillgängligt kärnprimärkapital har justeras med 4,5% avseende buffertkrav, vilket inkluderats i tidigare beräkning.

Not 23 Närståendetransaktioner

	2024-12-31	2023-12-31
Utlåning till allmänheten		
<i>Mot koncernbolag</i>		
OK-Q8 AB	-5 199	30 968
Fordringar med regressrätt mot OK-Q8 AB*	1 549 775	2 135 329
Övriga OK-Q8 Bolag	281	2 816
Övriga närstående bolag	2 423	2 477
Fysiska närstående personer (antal)	13	14
Inlåning från allmänheten		
<i>Mot koncernbolag</i>		
OK-Q8 AB	508 744	1 099 775
Övriga koncernbolag	1 474	3 495
Fysiska närstående personer	-	-
Övriga skulder		
OK-Q8 AB	3 731	3 656
Övriga koncernbolag	0	1 456
<i>Mot närstående bolag</i>		
OK Detaljhandel AB	20 126	16 330

* 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 kapitaltäcker de legalt förvärvade kundfordringarna.

Inköp och försäljning mellan koncernbolag	2024	2023
Inköp	39 345	24 450
Försäljning	68 770	76 557
Transaktioner med närstående bolag		
Inköp	-	-
Transaktioner med fysiska närstående personer		
Intäkter (ränta/avgifter)	1	1
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

	2024-12-31	Outnyttjade limiter nya kunder	Avslutade limiter	Förändring outnyttjad limit kvarvarande	2023-12-31
Totalt outnyttjade limiter	2 957 380	84 211	-129 673	58 706	2 944 136

Kreditkortskundens normala utnyttjande av sin kredit uppgår till i snitt 15,45% (15,50%) 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 2024:

Balanserade vinstmedel	683 119 145
Fond för verkligt värde	3 603
Årets resultat	29 275 145
Totalt	712 397 892

disponeras så att	
i ny räkning överföres	712 397 892
varav balanserat resultat	712 394 289
varav fond för verkligt värde	3 603

Årsredovisning har som framgår nedan, godkänts för utfärdande av styrelsen

Stockholm, den dag som framgår av vår elektroniska underskrift

Henrik Forzelius
Ordförande

Johan Sandberg

Lena Ekberg Larsson

Joa-Kim Forsberg Green
Verkställande direktör

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

KPMG AB

Magnus Ripa
Auktoriserad revisor