

OK-Q8 Bank AB  
Org. nr 556008-0441

## Delårsrapport för perioden 2023-01-01--2023-06-30

Innehåll	Sida
- verksamhet och resultat	2
- resultaträkning	4
- balansräkning	5
- förändringar i eget kapital	6
- kassaflödesanalys	7
- noter	8

Om inte annat särskilt anges, redovisas alla belopp i tusental kronor. Uppgifter inom parentes avser 2022-12-31.

## Verksamhet

OK-Q8 Bank AB tillhandahåller betalmedel och bedriver betalningsförmedling via OKQ8's Visakort. Bolaget bedriver även in- och utlåningsverksamhet samt verksamhet inom området factoring med tillhörande kreditgivning.

## Ägarförhållande

Bolaget ägs till 100 % av moderbolaget OK-Q8 AB; 556027-3244. Moderbolaget ägs i sin tur av Kuwait Petroleum Europé B.V. och OK Ekonomisk Förening.

## Väsentliga händelser under rapportperioden och fram till rapportens lämnande

Första halvåret 2023 fortsatte makroläget i linje med utvecklingen i 2022 med politiska spänningar globalt, krig i Ukraina, hög inflation och stigande räntor.

De ökande marknadsräntorna har lett till att Bankens räntekostnader ökat mer än ränteintäkter, till stor del drivet av räntekostnad på skuld till moderbolaget. För att mitigera effekter av detta ser Banken bland annat löpande över och justerar factoringavgifter mot moderbolaget. Dessa effekter tillsammans leder därmed till att Bankens räntenetto minskar, medan provisionsnettot ökar. Banken hade totalt sett ett något försämrat resultat för perioden jämfört med samma period föregående år.

Arbetsmarknaden i Sverige är fortfarande förhållandevis opåverkad, men banken ser risk för lågkonjunktur och högre arbetslöshet framöver. Bankens kreditförluster har hittills inte påverkats väsentligt, men Banken har en höjd sannolikhet för pessimistiskt scenario i kundförluster med hänsyn till makroläget och monitorerar utvecklingen löpande för att kunna vidta eventuella åtgärder om bankens produkter eller resultat påverkas i större grad.

Banken beslutade och förberedde i 2022 att avyttra en portfölj med avskrivna fordringar. 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 skedde i april 2023 med en slutlig försäljningslikvid på 8,1 Mkr. Den tidigare återföringen på 5,6 Mkr reverserades i samband med att försäljningslikviden bokfördes, därmed är total nettoresultateffekt för försäljningen 2,5 Mkr i 2023.

Under våren 2023 har Banken avslutat de kortprodukter som varit begränsade till OKQ8:s stationsnätverk (OKQ8 Kreditkort och OKQ8 Betalkort). Berörda kunder har blivit erbjudna OKQ8 Visa Kredit eller Bankens nylanserade OKQ8 Visa Debitkort. Bankens produktportfölj har genom detta förenklats och förbättrats. Förändringen anses i ett helhetsperspektiv gått väldigt bra.

## 5 år i sammandrag

	2023-06-30	2022-06-30	2021-06-30	2020-06-30	2019-06-30
Räntenetto	-178	27 763	28 437	34 748	39 240
Balansomslutning	2 906 119	3 340 428	2 694 269	2 412 065	2 744 183
Soliditet, %	31,98	27,09	33,52	37,1	31,9

### In- och utlåning

Inlåning från allmänheten har under rapportperioden minskat med 10,69 % eller -229 mkr och uppgår per sista juni till 1 913 mkr. Utlåning till allmänheten har under rapportperioden minskat med 6,27 % eller -189 mkr och uppgår per sista juni till 2 819 mkr.

### Resultat

Periodens resultat uppgår till 1 108 (28 833). Räntenettet uppgår till -178 (60 486). Kreditförlusterna uppgår till -2 674 (-2 024).

### Händelser efter rapportperiodens utgång

Inga väsentliga händelser har inträffat efter rapportperiodens utgång.

<b>Resultaträkning</b>	<b>2023-01-01- 2023-06-30</b>	<b>2022-01-01- 2022-06-30</b>	<b>2022-01-01- 2022-12-31</b>
Ränteintäkter	64 174	30 311	79 757
Räntekostnader	-64 353	-2 548	-19 271
<b>Räntenetto</b>	<b>-178</b>	<b>27 763</b>	<b>60 486</b>
Provisionsintäkter	60 729	40 411	89 095
Provisionskostnader	-17 900	-18 495	-37 178
Nettoresultat finansiella poster	316	-391	-978
Övriga rörelseintäkter	3 789	2 615	6 098
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>46 756</b>	<b>51 903</b>	<b>117 523</b>
Allmänna administrationskostnader	-42 018	-42 915	-81 867
Övriga rörelsekostnader	-	-	-
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>4 738</b>	<b>8 988</b>	<b>35 656</b>
Kreditförluster, netto	-2 674	-4 820	-2 024
<b>Rörelseresultat</b>	<b>2 064</b>	<b>4 168</b>	<b>33 632</b>
Bokslutsdispositioner	-591	-1 121	3 092
Skatt på årets resultat	-365	-693	-7 892
<b>Periodens resultat</b>	<b>1 108</b>	<b>2 354</b>	<b>28 833</b>
<b>Rapport över resultat och övrigt totalresultat</b>			
Periodens resultat	1 108	2 354	28 833
Årets förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	-175	-294	-325
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	75	43	49
<b>Summa totalresultat för perioden</b>	<b>1 008</b>	<b>2 103</b>	<b>28 557</b>

<b>Balansräkning</b>	<b>2023-06-30</b>	<b>2022-06-30</b>	<b>2022-12-31</b>
<b>Tillgångar</b>			
Utlåning till kreditinstitut	-	-	-
Utlåning till allmänheten	2 818 621	3 245 053	3 007 300
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	69 387	69 004	68 924
Övriga tillgångar	10 958	19 001	40 748
Förutbetalda kostn. och upplupna intäkter	7 154	7 370	5 594
<b>Summa tillgångar</b>	<b>2 906 119</b>	<b>3 340 428</b>	<b>3 122 566</b>
<b>Eget kapital och skulder</b>			
<b>Skulder</b>			
Inlåning från allmänheten	1 913 127	2 377 715	2 142 232
Övriga skulder	34 369	28 880	28 066
Upplupna kostn. och förutbetalda intäkter	17 196	16 244	12 439
Uppskjuten skatteskuld	-	-	-
<b>Summa skulder</b>	<b>1 964 692</b>	<b>2 422 839</b>	<b>2 182 737</b>
<b>Obeskattade reserver</b>	<b>58 207</b>	<b>61 830</b>	<b>57 616</b>
<b>Eget kapital</b>			
Aktiekapital (424 057 kvotvärde 500)	212 029	212 029	212 029
Reservfond	1 500	1 500	1 500
Fond för verkligt värde	-287	-163	-187
Balanserat resultat	668 871	640 039	640 038
Periodens resultat	1 108	2 354	28 833
<b>Summa eget kapital</b>	<b>883 221</b>	<b>855 758</b>	<b>882 213</b>
<b>Summa eget kapital och skulder</b>	<b>2 906 119</b>	<b>3 340 428</b>	<b>3 122 566</b>

### Förändringar i eget kapital

	Aktie- kapital	Reserv- fond	Fond för verkligt värde	Övrigt fritt eget kapital	Summa eget kapital
<b>Ingående balans 2022-01-01</b>	<b>212 029</b>	<b>1 500</b>	<b>89</b>	<b>640 038</b>	<b>853 656</b>
Periodens resultat	-	-		28 833	28 833
Övrigt totalresultat	-	-	-276	-	-276
<b>Summa totalresultat för perioden (netto efter skatt)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-276</b>	<b>28 833</b>	<b>28 557</b>
<b>Ötjgående Eget kapital 2022-12-31</b>	<b>212 029</b>	<b>1 500</b>	<b>-187</b>	<b>668 871</b>	<b>882 213</b>
<b>Ingående balans 2023-01-01</b>	<b>212 029</b>	<b>1 500</b>	<b>-187</b>	<b>668 871</b>	<b>882 213</b>
Periodens resultat	-	-		1 108	1 108
Övrigt totalresultat			-100		-100
<b>Summa totalresultat för Perioden (netto efter skatt)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-100</b>	<b>1 108</b>	<b>1 008</b>
<b>Utgående Eget kapital 2023-06-30</b>	<b>212 029</b>	<b>1 500</b>	<b>-287</b>	<b>669 979</b>	<b>883 221</b>

<b>Kassaflödesanalys (Tkr)</b>	<b>2023-01-01 -2023-06-30</b>	<b>2022-01-01 -2022-06-30</b>	<b>2022-01-01 -2022-12-31</b>
<b>Den löpande verksamheten</b>			
Erhållna räntor	68 595	31 823	79 978
Betalda räntor	-64 353	-2 548	-19 271
Provisionsintäkter	60 729	40 411	89 095
Provisionskostnader	-17 900	-18 495	-37 178
Utbetalningar till leverantörer och kunder	-38 433	-40 954	-77 435
Betald skatt	-6 304	-6 304	-2 713
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>	<b>2 334</b>	<b>3 933</b>	<b>32 476</b>
Ökning (-) resp. minskning (+) av utlåning till allmänheten	186 525	-355 632	-114 657
Ökning (-) resp. minskning (+) av obligationer	-819	16 488	17 222
Ökning (-) resp. minskning (+) av övriga fordringar	30 005	-4 945	-35 095
Ökning (+) resp. minskning (-) av inlåning från allmänheten	-229 105	331 022	95 540
Ökning (+) resp. minskning (-) av övriga skulder	11 060	9 134	4 514
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Årets kassaflöde</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Likvida medel vid periodens början</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Likvida medel</b>			
<i>Följande komponenter ingår i likvida medel</i>			
Utlåning till kreditinstitut	-	-	-
Obligationer och andra räntebärande instrument	-	-	-

OK-Q8 Bank AB har en cash pool på 3 529 734 tkr (4 329 827 tkr) som kvittas genom att factoringavtalet tillåter att tillgångar och skulder regleras netto.

## Noter

### Not 1 Redovisningsprinciper och övriga upplysningar

Delårsrapporten för OK-Q8 Bank AB har upprättats enligt lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Från och med 1 januari 2018 tillämpar OK-Q8 Bank AB IFRS 9 Finansiella instrument som ersatte IAS 39 avseende klassificering och värdering av finansiella instrument samt IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder. Värdering av Bankens finansiella tillgångar och skulder sker till upplupet anskaffningsvärde förutom för obligationer och andra räntebärande värdepapper som värderas till verkligt värde över övrigt totalresultat. En utförligare beskrivning av redovisningsprinciperna och Bankens metod för beräkning av förväntade kreditförluster återfinns i årsredovisningen för 2022 på sidorna 11–18.

Bankens ackumulerade reservering för befarade kreditförluster uppgick per 2023-06-30 till -19 647 tkr (-12 761 tkr per 2022-12-31) och fördelas inom nedanstadier. Skillnaden förklaras huvudsakligen av en återföring av tidigare års reserv för fullt avskrivna fordringar på 5,6 Mkr som bokfördes i december 2022 inför en potentiell försäljning av avskrivna fordringar. Försäljningen skedde i april 2023 och då reverserades återföringen av reserv i samband med att försäljningslikviden bokförts.

IFRS 9			
	2023-06-30	2022-12-31	2022-06-30
Stadie 1	-6 547	-5 436	-2 887
Stadie 2	-1 660	-1 382	-551
Stadie 3	-11 440	-5 943	-19 033
<b>Summa förväntade kreditförluster på finansiella tillgångar</b>	<b>-19 647</b>	<b>-12 761</b>	<b>-22 471</b>

### Nyckeltalsdefinitioner

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

#### Kassalikviditet

Omsättningstillgångar/kortfristiga skulder



## Not 2 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

2023-06-30

	Värderade till upplupet anskaffningsvärde	Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde totalt
<b>Finansiella tillgångar</b>			
<i>Utlåning till kreditinstitut</i>			
Tillgodohavanden kreditinstitut		-	-
<i>Utlåning till allmänheten</i>	2 818 621		2 818 621
<i>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</i>		69 387	69 387
<i>Övriga fordringar</i>	10 958		10 958
<i>Upplupna intäkter</i>	7 154		7 154
	<b>2 836 732</b>	<b>69 387</b>	<b>2 906 119</b>

### Finansiella skulder

<i>Inlåning från allmänheten</i>	1 913 127		1 913 127
<i>Övriga skulder</i>	34 369		34 369
<i>Förutbetalda intäkter</i>	17 196		17 196
	<b>1 964 692</b>		<b>1 964 692</b>

2022-06-30

	Värderade till upplupet anskaffningsvärde	Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde totalt
<b>Finansiella tillgångar</b>			
<i>Utlåning till kreditinstitut</i>			
Tillgodohavanden kreditinstitut		-	-
<i>Utlåning till allmänheten</i>	3 245 053		3 245 053
<i>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</i>		69 004	69 004
<i>Övriga fordringar</i>	19 001		19 001
<i>Upplupna intäkter</i>	7 370		7 370
	<b>3 271 424</b>	<b>69 004</b>	<b>3 340 428</b>

**Finansiella skulder**

<i>Inlåning från allmänheten</i>	2 377 715	2 377 715
<i>Övriga skulder</i>	28 880	28 880
<i>Förutbetalda intäkter</i>	16 244	16 244
	<b>2 422 839</b>	<b>2 422 839</b>

**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. I nivå 2 inkluderas certifikat emitterade av företag.

**Nivå 3:** I del 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 2023-06-30**

	<b>Nivå 1</b>	<b>Nivå 2</b>	<b>Nivå 3</b>	<b>Summa</b>
Finansiella tillgångar				
Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	<b>69 387</b>			<b>69 387</b>
-varav emitterade av offentliga organ	41 613			41 613
-varav säkerställda obligationer	12 627			12 627
-varav övr utländska emittenter	15 147			15 147

**Återkommande värderingar till  
verkligt värde, per 2022-06-30**

	<b>Nivå 1</b>	<b>Nivå 2</b>	<b>Nivå 3</b>	<b>Summa</b>
Finansiella tillgångar				
Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	<b>69 004</b>			<b>69 004</b>
-varav emitterade av offentliga organ	41 322			41 322
-varav säkerställda obligationer	15 147			15 147

- varav övr utländska emittenter	12 535			12 535
<b>Återkommande värderingar till verkligt värde, per 2022-12-31</b>	<b>Nivå 1</b>	<b>Nivå 2</b>	<b>Nivå 3</b>	<b>Summa</b>
Finansiella tillgångar				
Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	<b>68 924</b>			<b>68 924</b>
-varav emitterade av offentliga organ	41 232			41 232
-varav säkerställda obligationer	15 168			15 168
-varav övr utländska emittenter	12 524			12 524

### Not 3 Kapitaltäckning

OK-Q8 Bank AB:s kapitalbas enligt upprättad kapitaltäckningsrapport uppgick per 2023-06-30 till 927 163 tkr (900 875). Hela kapitalet utgörs av kärnprimärkapital. Kapitalkravet enligt pelare 1 uppgick till 201 083 tkr (214 874). Kapitalrelationen uppgick till 36,89 % (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 Intern 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 kapital och likviditetsutvärderingen 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 risk slaget.

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 kapital nivå 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 tillsyns krav och kapitalbuffertar krävs nedanstående upplysningar, övriga lämnas enligt krav på vår hemsida [www.okq8.se](http://www.okq8.se). Syftet med reglerna är att säkerställa att företaget hanterar sina risker och skyddar kunderna. Reglerna säger att företagets kapitalbas ska täcka kapitalbehovet inklusive minimikapitalkravet.

## Kapitaltäckningsanalys

### Sammanställning av kapitalbas och riskvägt exponeringsbelopp

	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
<b>Kärnprimärkapital</b>			
Kapitalinstrument och tillhörande			
Överkursfonder	212 029	212 029	212 029
Ej utdelade vinstmedel	714 175	687 603	687 602
Ackumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	1 213	1 337	1 313
<b>Kärnprimärkapital (före lagstiftningsjusteringar)</b>	<b>927 417</b>	<b>900 969</b>	<b>900 944</b>
<b>Kärnprimärkapital lagstiftningsjusteringar</b>			
Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering	-69	-69	-69
Otillräcklig täckning för nödlidande exponering	-185	-	-
<b>Summa kärnprimärkapital</b>	<b>927 163</b>	<b>900 900</b>	<b>900 875</b>
<b>Summa primärt kapital</b>	<b>927 163</b>	<b>900 900</b>	<b>900 875</b>
<b>Totalt Kapitalbas</b>	<b>927 163</b>	<b>900 900</b>	<b>900 875</b>
<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>			
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 513 535	2 887 321	2 685 921
<b>Totalt kapitalkrav</b>			
Kreditrisk enligt schablonmetoden	183 109	211 680	195 510
Marknadsrisk	513	327	385
Operativ risk enligt basmetoden	17 461	18 979	18 979
<b>Totalt Kapitalkrav</b>	<b>201 083</b>	<b>230 986</b>	<b>214 874</b>

**Kapitaltäckningsmätt**

Kärnprimärkapitalrelation (%)	36,89
Primärkapitalrelation (%)	36,89
Total kapitalrelation minimikrav Pelare 1 (%)	36,89
<b>Institutspecifika buffertkrav (%)</b>	<b>4,5</b>
Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5
Varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert (%)	2,0
Kärnprimärkapital tillgängligt för att användas som buffert (%)	24,39
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5 % (tkr)	814 054
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6,0 % (tkr)	776 351
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgat krav om 8,0 % (tkr)	726 080

**Kapitalkrav****Specifikation av kapitalkrav för kreditrisker**

Exponeringsklasser	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
<i>Exponeringar mot kommun</i>	-	-	-
<i>Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan</i>	82	112	82
<i>Exponeringar mot institut</i>	4 935	6 039	6 105
<i>Exponeringar mot företag</i>	140 638	163 690	147 839
<i>Exponeringar mot hushåll</i>	34 006	38 661	35 552
<i>Exponeringar i form</i>			
<i>Säkerställda obligationer</i>	121	121	121
<i>Exponeringar mot oreglerade poster</i>	1 358	841	1 817
<i>Övriga poster</i>	1 969	2 216	3 994
<b>Kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden</b>	<b>183 109</b>	<b>211 680</b>	<b>195 510</b>
<b>Kapitalkrav för marknadsrisk</b>	<b>513</b>	<b>327</b>	<b>385</b>
<i>Varav valutarisk</i>	513	327	385
<b>Kapitalkrav operativ risk enligt basmetoden</b>	<b>17 461</b>	<b>18 979</b>	<b>18 979</b>
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>201 083</b>	<b>230 986</b>	<b>214 874</b>

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med lag (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag 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 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 policys för kapitalutvärdering.

### Kapitalhantering

OK-Q8 Bank AB utvärderar regelbundet behovet av eget kapital utifrån analyser, prognoser och riskbedömningar. Utvärderingarna visar att bolagets kapitalsituation med god marginal överstiger kapitalbehovet.

### Riskvägt exponeringsbelopp

<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden:</i>	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	-	-	-
Exponeringar mot administrativa organ samt trossamfund	1 021	1 399	1 023
Institutsexponeringar	61 682	75 487	76 312
Företagsexponeringar	1 757 969	2 046 125	1 847 992
Hushållsexponeringar	425 070	483 259	444 400
Oreglerade poster	16 971	10 507	22 709
Säkerställda obligationer	1 515	1 515	1 517
Övriga poster	24 631	27 706	49 916
<b>Summa</b>	<b>2 288 859</b>	<b>2 645 998</b>	<b>2 443 869</b>
<i>Marknadsrisk</i>	<b>6 410</b>	<b>4 086</b>	<b>4 816</b>
Varav valutarisk	6 410	4 086	4 816
<i>Operativ Risk enligt basmetoden</i>	<b>218 266</b>	<b>237 237</b>	<b>237 236</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>2 513 535</b>	<b>2 887 321</b>	<b>2 685 921</b>

### Likviditet

För att uppnå en effektiv likviditetsplanering genomförs regelbundet kortsiktiga och långsiktiga likviditetsprognoser. Enligt Finansinspektionens föreskrifter om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2014:21) skall företagen offentliggöra information om storleken på dess likviditetsreserv och hur den är sammansatt. För att säkra OKQ8 Banks kortsiktiga betalningsförmåga håller OKQ8 Bank per 2023-06-30 en likviditetsreserv om 69 387 tkr som består av ränteinstrument av mycket god kreditkvalitet.

<i>OK-Q8 Bank AB:s finansiering är diversifierad och består av:</i>	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
Eget kapital	883 221	855 758	882 213
Inlåning från allmänheten	1 913 127	2 377 715	2 142 232
Leverantörsskulder	21 927	17 379	10 097
Övriga skulder	29 638	27 747	30 407
Avtalade kreditramar med moderbolaget	400 000	400 000	400 000

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

OK-Q8 Bank AB:s kassalikviditet är 148% (143%).

Nedan följer nyckeltalstabell EU KM1 enligt Europeiska kommissionens genomförandeförordning (EU) 2020/637 för redovisning av kapitaltäckning, bruttosoliditet och likviditet (observera att en del värden/parametrar inte är tillämpliga för banken)

Nyckeltalstabell (Tkr)	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
<b>Tillgänglig kapitalbas (belopp)</b>			
Kärnprimärkapital	927 163	900 900	900 875
Primärkapital	927 163	900 900	900 875
Totalt kapital	927 163	900 900	900 875
<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>			
Total riskvägt exponeringsbelopp	2 513 535	2 887 321	2 685 921
<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>			
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	36,89%	31,20%	33,54%
Primärkapitalrelation (i %)	36,89%	31,20%	33,54%
Total kapitalrelation (i %)	36,89%	31,20%	33,54%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>			
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-	-	-
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	-	-	-
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	-	-	-
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	-	-	-
<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>			
Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5%	2,5%	2,5%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	-	-	-
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	2%	0%	1%
Systemriskbuffert (i %)	-	-	-
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-	-
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-	-
Kombinerat buffertkrav (i %)	4,5%	2,5%	3,5%
Samlade kapitalkrav (i %)	12,5%	10,5%	11,5%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	24,39%	20,70%	22,04%
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>			
Totalt exponeringsbelopp	3 198 385	3 671 295	3 452 070
Bruttosoliditetsgrad (i %)	28,99%	24,54%	26,10%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>			
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 exponeringsmättet)**

Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	3%	3%	3%
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3%	3%	3%

**Likviditetstäckningskvot**

Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	68 357	81 761	67 818
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	197 196	214 611	210 279
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	792 672	799 956	799 091
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	49 299	53 653	52 570
Likviditetstäckningskvot (i %)	139%	152%	130%

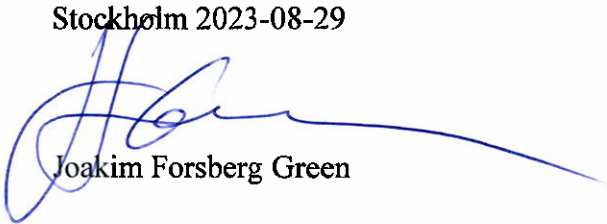
**Stabil nettofinansieringskvot**

Total tillgänglig stabil finansiering	2 204 960	2 465 341	2 344 884
Totalt behov av stabil finansiering	1 573 555	1 814 331	1 714 743
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	140%	136%	137%

---



Stockholm 2023-08-29



Joakim Forsberg Green

*Verkställande Direktör*

Rapporten har ej varit föremål för revisorernas granskning.