# List of Signatures



## V.6 ÅR 2025.pdf

| Name | Method | Signed at |
|---|---|---|
| HENRIK FORZELIUS | BANKID | 2026-03-25 15:24 GMT+01 |
| Mikael Sverker Glans | BANKID | 2026-03-25 14:21 GMT+01 |
| MAGNUS RIPA | BANKID | 2026-03-25 15:42 GMT+01 |
| JOA-KIM FORSBERG GREEN | BANKID | 2026-03-25 14:50 GMT+01 |
| JOHAN SANDBERG | BANKID | 2026-03-25 14:29 GMT+01 |

This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: 43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

# Årsredovisning

**för**

# OK-Q8 Bank AB

556008-0441

Räkenskapsåret

2025

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

Styrelsen och verkställande direktören för OK-Q8 Bank AB avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2025.

# 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 18 789 (29 275). Resultatförändringen jämfört med föregående år förklaras främst av lägre provisionsintäkter kopplat till factoringverksamheten samt något högre allmänna administrationskostnader under året. 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. Banken har genomfört en översyn av vissa balansposter. Detta har lett till en om-klassificering mellan subgrupperingar under ”Skulder, avsättningar och eget kapital”. Förändringen avser att förtydliga skuldernas karaktär. Banken har under året löst upp reserver samt haft ökade återvinningar på tidigare konstaterade kundförluster, vilket bidragit till ett positivt utfall på kreditförlusterna.

**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 53,94 % (48,35) och kapitaltäckningskvoten var 6,74 (6,04). För mer information om detta se not 22.

**Händelser under räkenskapsåret**

Under 2025 sågs tecken på en stabilisering i det makroekonomiska läget. Inflationstakten avtog samtidigt som räntenivåerna uppvisade mindre volatilitet. Trots vissa tecken på återhämtning i ekonomin låg arbetslösheten fortsatt på en hög nivå, vilket bidrog till ett mer försiktigt konsumtionsmönster. Banken ser risk för att den höga arbetslösheten håller i sig ett tag framöver och har därför en viss sannolikhet för pessimistiskt scenario i reservering för kundförluster. Under året signerade Banken ett avtal om avyttring av en portfölj med avskrivna fodringar. Förväntad resultateffekt (+4,9 Mkr) är reserverad för i

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

räkenskapsåret.

**Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut**

Efter räkenskapsårets slut har beslut fattats om att avsluta det factoringavtal som Banken haft med OK-Q8 AB. Beslutet innebär att factoringverksamheten kommer avvecklas under 2026. I februari 2026 slutfördes den avyttring av avskrivna fordringar som avtalades i 2025.

**Förväntad framtida utveckling samt väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer**

Under 2025 har Banken tagit flera viktiga steg inom digital utveckling. Banken har initierat ett projekt för digitala kortlösningar som väntas komma ut under 2026. Arbetet innebär att Bankens kort kan tokeniseras och användas i digitala plånböcker, vilket stärker både säkerhet och användarupplevelse. I övrigt fortsätter bolaget ha en kostnadsmedveten hållning, samt att bevaka makro och ränteutvecklingen löpande för att kunna vidta eventuella åtgärder vid behov.

**Hållbarhetsupplysningar**

Hållbarhetsupplysningar redovisas i OK-Q8 AB:s hållbarhetsrapport. Från och med 2025/26 har rapporteringen övergått till att utgå från Bolagets egna kriterier vilka är inspirerade European Sustainability Reporting Standards (ESRS). Bolaget omfattas inte av det lagstadgade kravet på att upprätthålla en hållbarhetsrapport enligt Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). Hållbarhetsrapporten baseras på den dubbla väsentlighetsbedömningen som genomfördes 2024 och som därefter uppdaterats.

OKQ8-koncernen, inklusive OK-Q8 Bank, är väl medveten om de klimatrelaterade utmaningar och risker som omvärlden står inför. Till följd av detta behöver både samhället och OKQ8-koncernen inte bara begränsa negativ klimatpåverkan, utan även anpassa sig till en ny verklighet. Samtidigt som koncernen fortsätter att tillhandahålla samhällsviktig verksamhet är det också viktigt för OK-Q8 Bank att bidra till samhällets omställning och anpassning inför framtiden.

OK-Q8 Bank AB arbetar tillsammans med koncernen mot tydliga mål inom miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning, bland annat målet om netto noll $CO_2e$-utsläpp i hela värdekedjan år 2035. Detta innebär att Banken ska bidra till att medlemmar, kunder och leverantörer kan minska sina respektive koldioxidavtryck till netto noll utifrån sina individuella förutsättningar. Samtliga initiativ genomförs för att ta ytterligare steg mot ett samhälle med lägre utsläpp.

OK-Q8 Bank strävar även efter att vara en attraktiv arbetsgivare. Som en del av denna ambition erbjuds medarbetarna ett brett utbud av utbildningar, och årligen genomförs en medarbetarundersökning för att mäta personalens EMI (Engagerad Medarbetarindex). Banken arbetar också kontinuerligt med att förbättra arbetsmiljön. Förbättringsarbetet fokuserar främst på den psykosociala arbetsmiljön, där några av de största utmaningarna är kopplade till ett allt tuffare samhällsklimat. Koncernen och OK-Q8 Bank AB arbetar mot mål inom social arbetsmiljö som inkluderar nolltolerans mot diskriminering och en jämställd arbetsplats.
OK-Q8 Bank är dessutom vaksam mot korruption och har rutiner för att upptäcka misstänkta fall av penningtvätt i enlighet med gällande lagstiftning och standarder.

Läs mer om hållbarhetsarbetet på okq8.se/sustainability eller i OK-Q8 AB:s årsredovisning.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

## 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)

| | 2025 | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 |
|---|---|---|---|---|---|
| Räntenetto | 37 658 | 24 484 | -6 800 | 60 486 | 54 254 |
| Provisionsnetto | 68 484 | 102 600 | 99 596 | 51 917 | 48 898 |
| Övriga rörelseintäkter | 4 729 | 4 932 | 8 489 | 6 098 | 3 796 |
| Nettoresultat finansiella poster | -1 315 | -96 | 357 | -978 | -65 |
| **Summa rörelseintäkter** | **109 557** | **131 920** | **101 642** | **117 523** | **106 883** |
| Allmänna administrationskostnader | -91 100 | -86 083 | -84 021 | -81 867 | -86 518 |
| Övriga rörelsekostnader | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Summa kostnader** | **-91 100** | **-86 083** | **-84 021** | **-81 867** | **-86 518** |
| **Resultat före kreditförluster** | **18 457** | **45 837** | **17 621** | **35 656** | **20 365** |
| Kreditförluster, netto | 4 907 | -6 353 | -7 615 | -2 024 | -14 532 |
| **Rörelseresultat** | **23 364** | **39 484** | **10 006** | **33 632** | **5 833** |
| Bokslutsdispositioner | 664 | -2 523 | 8 848 | 3 092 | 6 339 |
| Skatt på årets resultat | -5 239 | -7 686 | -4 607 | -7 892 | -2 647 |
| **Årets resultat** | **18 789** | **29 275** | **14 248** | **28 833** | **9 525** |

| | 2025 | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Tillgångar** | | | | | |
| Utlåning till kreditinstitut | 3 927 | - | - | - | - |
| Utlåning till allmänheten | 1 958 787 | 2 097 704 | 2 744 898 | 3 007 300 | 2 893 978 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 64 734 | 69 719 | 69 585 | 68 924 | 86 701 |
| Övr tillg samt förutbet kostn & upplupn intäkter | 17 539 | 12 078 | 13 689 | 46 342 | 16 368 |
| **Summa tillgångar** | **2 044 987** | **2 179 501** | **2 828 173** | **3 122 566** | **2 997 047** |
| | | | | | |
| **Skulder, avsättningar och eget kapital** | | | | | |
| Inlåning från allmänheten[1] | 619 014 | 1 155 532 | 1 826 963 | 2 142 232 | 2 046 692 |
| Övr skulder upplupna kostn & förutbet intäkter | 430 530 | 46 752 | 55 933 | 40 505 | 35 991 |
| Eget kapital och obeskattade reserver | 995 442 | 977 217 | 945 277 | 939 829 | 914 364 |
| **Summa skulder, avsättningar och eget kapital** | **2 044 987** | **2 179 501** | **2 828 173** | **3 122 566** | **2 997 047** |

| **Nyckeltal** | **2025** | **2024** | **2023** | **2022** | **2021** |
|---|---|---|---|---|---|
| Nyckeltalsdefinitioner framgår av not 1 | | | | | |
| **Kapital** | | | | | |
| Kapitaltäckningskvot | 6,74 | 6,04 | 4,59 | 4,19 | 4,24 |
| *Kapitalbas/kapitalkravet* | | | | | |
| Kapitaltäckningsgrad | 53,94 | 48,35 | 36,69 | 33,54 | 33,89 |
| *Kapitalbas i % av riskvägda placeringar* | | | | | |
| Soliditet | 48,17 | 44,35 | 33,07 | 29,7 | 30,1 |
| *Justerat eget kapital i % av utgående balansomslutning* | | | | | |
| Avkastning på justerat eget kapital | 2,4 | 4,1 | 1,1 | 3,6 | 0,6 |
| *Rörelseresultat i % av justerat eget kapital* | | | | | |
| Avkastning på totalt kapital | | | | | |
| *Vinst efter skatt genom totalt kapital* | 0,92 | 1,34 | 0,50 | 0,92 | 0,32 |

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

[1] En post har under året omklassificerats mellan posterna ”Inlåning från allmänheten” och ”Övriga skulder”.

## Förslag till vinstdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (SEK):

| | |
|---|---|
| Balanserad vinst | 712 394 289 |
| Fond för verkligt värde | 104 011 |
| Årets vinst | 18 788 540 |
| Totalt | 731 286 840 |

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande (SEK):

| | |
|---|---|
| Utdelning ägare (moderbolag) | 350 000 000 |
| Återbetalning aktieägartillskott (moderbolag) | 300 000 000 |
| Balanseras i ny räkning | 81 286 840 |
| varav balanserat resultat | *81 182 829* |
| varav fond för verkligt värde | *104 011* |

Företagets resultat och ställning i övrigt framgår av efterföljande resultat- och balansräkning samt kassaflödesanalys med noter. Styrelsen har vid sin bedömning särskilt beaktat bolagets resultat, ställning och kassaflöde samt bolagets kapitalbehov på kort och lång sikt. Styrelsen bedömer att föreslagen utdelning och återbetalning inte påverkar bolagets förmåga att fullgöra sina förpliktelser.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

# Resultaträkning
Tkr

| | Not | 2025-01-01 -2025-12-31 | 2024-01-01 -2024-12-31 |
|---|---|---|---|
| Ränteintäkter | 3 | 57 520 | 65 475 |
| Övriga ränteintäkter | 3 | 33 450 | 70 811 |
| Räntekostnader | 4 | -53 311 | -111 802 |
| **Räntenetto** | | **37 658** | **24 484** |
| | | | |
| Provisionsintäkter | 5 | 102 420 | 136 074 |
| Provisionskostnader | 6 | -33 936 | -33 474 |
| Nettoresultat finansiella transaktioner | 7 | -1 315 | -96 |
| Övriga rörelseintäkter | 8 | 4 729 | 4 932 |
| | | | |
| **Summa rörelseintäkter** | | **109 557** | **131 920** |
| | | | |
| Allmänna administrationskostnader | 9, 10 | -91 100 | -86 083 |
| **Summa kostnader före kreditförluster** | | **-91 100** | **-86 083** |
| | | | |
| **Resultat före kreditförluster** | | **18 457** | **45 837** |
| | | | |
| Kreditförluster, netto | 11 | 4 907 | -6 353 |
| | | | |
| **Rörelseresultat** | | **23 364** | **39 484** |
| | | | |
| Bokslutsdispositioner | 12 | 664 | -2 523 |
| Skatt på årets resultat | 13 | -5 239 | -7 686 |
| | | | |
| **Årets resultat** | | **18 789** | **29 275** |

## Rapport över resultat och övrigt totalresultat

| Tkr | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| **Årets resultat** | **18 789** | **29 275** |
| | | |
| **Övrigt totalresultat** | | |
| | | |
| **Poster som har omförts eller kan omföras till årets resultat** | | |
| Årets förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde över övrigt totalresultat | 127 | 180 |
| Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat | -27 | -37 |
| **Summa övrigt totalresultat** | **100** | **143** |
| | | |
| **Årets totalresultat** | **18 889** | **29 418** |

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

# Balansräkning

Tkr

| | Not | 2025-12-31 | 2024-12-31 |
|---|---|---|---|
| **TILLGÅNGAR** | | | |
| Utlåning till kreditinstitut | 14 | 3 927 | 0 |
| Utlåning till allmänheten | 14, 15 | 1 958 787 | 2 097 704 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 14, 16 | 64 734 | 69 719 |
| Övriga tillgångar | 14 | 7 835 | 5 390 |
| Förutbetalda kostn. och upplupna intäkter | 14, 17 | 9 704 | 6 688 |
| **SUMMA TILLGÅNGAR** | | **2 044 987** | **2 179 501** |
| **EGET KAPITAL OCH SKULDER** | | | |
| **Skulder** | | | |
| Inlåning från allmänheten[1] | 14, 18 | 619 014 | 1 155 532 |
| Övriga skulder | 14, 19 | 401 693 | 31 970 |
| Upplupna kostn. och förutb. intäkter | 14, 20 | 28 837 | 14 781 |
| **Summa skulder** | | **1 049 544** | **1 202 284** |
| **Obeskattade reserver** | 21 | 50 627 | 51 291 |
| **Eget Kapital** | | | |
| Aktiekapital | | 212 029 | 212 029 |
| Reservfond | | 1 500 | 1 500 |
| Fond för verkligt värde | | 104 | 4 |
| Balanserat resultat | | 712 394 | 683 119 |
| Årets resultat | | 18 789 | 29 275 |
| **Summa eget kapital** | | **944 815** | **925 926** |
| **SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER** | | **2 044 987** | **2 179 501** |

[1] En post har under året omklassificerats mellan posterna ”Inlåning från allmänheten” och ”Övriga skulder” justeringen påverkar ej 2024 års siffror.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

# Rapport över förändringar i eget kapital

Tkr

| | Aktiekapital | Reservfond | Fond för verkligt värde | Övrigt fritt eget kapital | **Summa eget kapital** |
|---|---|---|---|---|---|
| **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** |
| **Ingående E.K 2025-01-01** | **212 029** | **1 500** | **4** | **712 394** | **925 927** |
| Årets resultat | | | | 18 789 | 18 789 |
| Övrigt totalresultat | | | 100 | | 100 |
| **Summa totalresultat för perioden** | | | **100** | **18 789** | **18 889** |
| **Utgående E.K 2025-12-31** | **212 029** | **1 500** | **104** | **731 183** | **944 815** |

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

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

# Kassaflödesanalys

Tkr

| | 2025-01-01 -2025-12-31 | 2024-01-01 -2024-12-31 |
|---|---|---|
| **Den löpande verksamheten** | | |
| Erhållna räntor | 91 336 | 136 779 |
| Betalda räntor | -53 311 | -111 802 |
| Provisionsintäkter | 102 420 | 136 074 |
| Provisionskostnader | -33 936 | -33 474 |
| Utbetalningar till leverantörer och personal | -87 958 | -81 789 |
| Betald skatt | -7 686 | -4 606 |
| **Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital** | **10 865** | **41 182** |
| | | |
| **Kassaflöde från förändring av rörelsekapitalet** | | |
| Förändring av utlåning till kreditinstitut | -3 927 | |
| Förändring av utlåning till allmänheten | 144 097 | 641 382 |
| Förändring av obligationer och andra räntebärande värdepapper | 4 625 | -415 |
| Förändring av övriga fordringar | -2 919 | -1 538 |
| Förändring av inlåning från allmänheten[1] | -536 518 | -671 430 |
| Förändring av övriga skulder | 383 778 | -9 181 |
| **Kassaflöde från den löpande verksamheten** | **-10 865** | **-41 182** |
| | | |
| **Investeringsverksamheten** | | |
| **Kassaflöde från investeringsverksamheten** | **-** | **-** |
| | | |
| **Finansieringsverksamheten** | | |
| **Kassaflöde från finansieringsverksamheten** | **-** | **-** |
| | | |
| **Årets kassaflöde** | **-** | **-** |
| **Likvida medel vid årets slut** | **-** | **-** |

[1] En post har under året omklassificerats mellan posterna ”Inlåning från allmänheten” och ”Övriga skulder” justeringen påverkar ej 2024 års siffror.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

# 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 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 2025*
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 2025*
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.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

## 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 kostnad i takt med att premien betalas in. För de förmånsbestämda pensionsplanerna tillämpas inte IAS 19 på grund av skattemässiga avdragsregler. I stället beräknas bolagets förpliktelser enligt Tryggandelagen och Finansinspektionens föreskrifter. Bolagets åtagande motsvarar nuvärdet av framtida pensionsutbetalningar baserat på bland annat pensionsnivå, ålder och intjänandegrad. Beräkningarna baseras på aktuariella antaganden som utgår från gällande löne och pensionsnivåer vid balansdagen.
I not 9 finns en aktuariell beräkning enligt IAS19R vilken inte är redovisad i räkenskaperna.

## Finansiella instrument

*Initial redovisning och borttagande från balansräkningen*
En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när företaget blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. En fordran tas upp när bolaget presterat och en avtalsenlig skyldighet föreligger för motparten att betala, även om faktura ännu inte har skickats. För de fall när bolaget förvärvar finansiella tillgångar från en annan part, redovisas de förvärvade tillgångarna i bolagets balansräkning om bolaget i allt väsentligt övertagit samtliga de risker och fördelar som är förknippade med de förvärvade tillgångarna. Om den part som bolaget förvärvat fordringarna från istället har behållit i allt väsentligt samtliga de risker och fördelar som är förknippade med de överförda tillgångarna, så redovisar bolaget en fordran på säljaren och de civilrättsligt förvärvade underliggande fordringarna betraktas som en erhållen säkerhet för denna utlåningstransaktion.

Utlåning och inlåning redovisas i balansräkningen på likviddagen. Lånelöften redovisas inte i balansräkningen förutom eventuell reserv för förväntade kreditförluster.
Ett avistaköp eller en avistaförsäljning av finansiella tillgångar redovisas och tas bort från rapporten över finansiell ställning på affärsdagen.

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

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

*Klassificering och värdering*

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

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

Utlåning till kreditinstitut och utlåning till allmänheten utgör finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde. Tillgångarna 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 räntenettot genom tillämpning av effektivräntemetoden. I samband med att en avyttring görs, omklassificeras de tidigare orealiserade 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.

## Finansiella skulder

Finansiella skulder värderas till upplupet anskaffningsvärde.

OK-Q8 Bank AB använder sig inte av säkringsredovisning.

## Åtaganden

Åtaganden avser i detta sammanhang uteslutande outnyttjade kortkrediter. Dessa åtaganden utgörs av kreditlimiter där Banken och kunden är bundna av villkoren i kreditavtalet, och där kunden har möjlighet att utnyttja krediten upp till den avtalade limit som är kopplad till kreditkortet.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

## Kvittning
En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

## Nedskrivningar
Principerna enligt IFRS 9 utgår från förväntade kreditförluster (Expected Credit Loss, ECL).

Nedskrivningsmetoderna gäller för alla finansiella tillgångar som inte värderas till verkligt värde via resultaträkningen vilket för Bankens del innebär samtliga räntebärande finansiella instrument. Reservering för förväntade kreditförluster sker även för låneåtaganden och finansiella garantier. I enlighet med IFRS 9 redovisas förväntade kreditförluster i resultaträkningen redan innan en förlusthändelse har inträffat, vilket innebär att en nedskrivningsförlust redovisas med den förväntade förlusten för de kommande 12 månaderna redan i samband med att exponeringen redovisas för första gången. Vid tillämpningen av IFRS 9 bygger nedskrivningsreglerna på en allokering i tre olika stadier som återspeglar olika nivåer av kreditrisk. IFRS 9 kräver även att ECL-modellen är framåtblickande, att prognoser om framtida händelser och ekonomiska förhållanden ska användas vid fastställande av signifikant ökning av kreditrisk och vid mätning av förväntade kreditförluster. Redovisningen och värderingen av förväntade kreditförluster enligt IFRS 9 är väl överensstämmande med Bankens övergripande kreditriskhantering. Båda utgår från identifiering av förhöjd risk genom indikatorer som historik sena betalningar, limitutnyttjande, erhållna betalplaner och information om beviljad skuldsanering. Bankens metoder för beräkning av förväntade kreditförluster beskrivs nedan där Bankens bedömning av signifikant ökning av kreditrisk, definition av fallissemang, gruppering, identifiering av fallerade avtal, hantering av avskrivningar liksom för vilka grunder som kontraktuella kassaflöden kan påverkas motsvarar Bankens löpande kreditriskhantering.

Förväntade kreditförluster speglar nuvärdet av alla kassaflödesbortfall som kan komma att ske antingen (i) under de följande tolv månaderna (för tillgångar i stadie 1) eller (ii) över hela den förväntade hela löptiden (för tillgångar i stadie 2 och 3). Vid Bankens tillämpning av IFRS 9 så beräknas förväntade kreditförluster, ECL, genom att multiplicera sannolikheten för fallissemang (PD), förlust vid fallissemang (LGD) och exponering vid fallissemang (EAD). De förväntade kreditförlusterna diskonteras med effektivränta och den genomsnittliga tiden till fallissemang.
*Stadie 1* Avtal i stadie 1 är aktiva avtal där inget av villkoren för stadie 2 eller 3 är uppfyllda. 12 månaders ECL gäller för alla finansiella tillgångar där en signifikant ökning av kreditrisk inte har skett sedan första redovisningstillfället. ECL beräknas med en PD som representerar sannolikheten för kassaflödesbortfall inom 12 månader.
*Stadie 2* - För att en kredit ska hamna i stadie 2 ska en signifikant ökning av risk för fallissemang ha observerats. ECL baseras på en PD med hänsyn tagen till att avtal i stadie 2 kan fallera 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 limit-nyttjande.
*Stadie 3* - I Stadie 3 ingår lån som är kreditförsämrade. Med kreditförsämrad 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

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

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. I det factoringavtal OK-Q8 Bank AB och OK-Q8 AB har upprättat finns garantivillkor om återköp av kundfordringar vid eventuella kreditförluster. Den fordran som uppstår är på OK-Q8 AB, då förmåner och risker behålls av OK-Q8 AB och ingår i stadie 1. 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 2025 enbart 108 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 2025 i snitt varit 1,94% (1,66%) för stadie 1, med ett maximalt värde på 2,36% (1,81%) och ett minimalt värde på 1,44% (1,43%). För stadie 2 har snittet under 2025 varit 63,21% (65,88%), med ett maximalt värde om 68,66% (68,15%) och ett minimalt värde om 61,52% (63,61%).
LGD för kortprodukter beräknas separat för fallerade exponeringar med en värdering av vad avskrivna fordringar är värda vid en försäljning. Snittet för ECL-beräkningen för avtal som inte är fallerade är 44,57% (47,15%) och snittet för ECL-beräkningen för fallerade avtal är 48,12% (50,58%).
- Investeringar i räntebärande värdepapper: Modellen baseras på extern information om rating och sannolikhet för förfall från Standard & Poor's och regulatoriskt estimat på förlust vid fallissemang. Kontraktsenliga villkor ligger till grund för beräkning av löptid och exponering vid fallissemang. För att förväntad kreditförlust ska beräknas för återstående löptid (dvs. ingå i stadie 2 eller 3) krävs utöver en betydande ökning av kreditrisk sedan första redovisningstillfället också att kreditrisken inte kan anses vara låg. Banken bedömer att kreditrisken är låg för investeringar i räntebärande värdepapper när värdepappret innehar Investment Grade.
- Utlåning till kreditinstitut: Även Bankens utlåning till kreditinstitut är inom tillämpningsområdet för redovisning av förväntade kreditförluster. Eftersom all utlåning till kreditinstitut är återbetalningsbar på anfordran och utlåning endast sker till kreditinstitut med god rating uppgår de förväntade kreditförlusterna till endast obetydliga belopp.

Modellerna för nedskrivningar såsom de beskrivits ovan utvecklas vid behov med erfarenhet och om Bankens kreditutvärderingsprocesser eller exponeringar förändras. De modellbaserade reserveringarna kvalitetssäkras löpande och analyseras för att säkerställa att de ger rimliga utfall.
Banken tar även hänsyn till framtidsorienterad information 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

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

sannolikheter för de tre scenarierna där sannolikheten för varje scenario kan variera mellan 0 och 100% beroende på aktuell ekonomisk situation. Två percentilscenarios för sannolikheten att ett negativ respektive positiv 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 2025 var vikterna 80% (75%) bas, 15% (25%) pessimistisk, och 5% (5%) optimistisk. Under året har vikterna ändrats från föregående år. Framåtblickande prognos för de makroindikatorer som ingår i bedömning var per Q4 2025 följande: BNP 0,5% (1%), arbetslöshet 8,4% (8,3%), styrränta 1,75% (2,8%) inflation 1% (1,8%).
Banken uppvisar för närvarande mycket låga kreditförluster, vilket indikerar en begränsad korrelation mellan arbetslöshetsnivån och kreditriskerna. Detta stärker bedömningen att nuvarande kreditportfölj är motståndskraftig mot arbetslöshetssvängningar.

*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 scenarios 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. En räntefri insättning hos Riksbanken på 3,9 Mkr, redovisas som utlåning till kreditinstitut i balansräkningen. Denna är inte omedelbart tillgänglig och ingår därför inte i bolagets likvida medel.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

**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.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

## 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 innestående 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 likviditetskris 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 likviditetskris. Ett åtgärdsprogram bestående av åtta punkter är framtaget för att motverka de allvarliga effekterna vid en likviditetskris vilket bland annat inkluderar att utreda möjligheten till utökade och kostnadseffektiva kreditfaciliteter och att se över befintliga avtal för att undersöka möjligheten till

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

förlängda betalningsvillkor med leverantörer.

**Likviditetsrisk**
Likviditetsrisk definieras som risken för att inte kunna infria betalningsförpliktelserna 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 likviditetskris hålls en för verksamheten anpassad likviditetsreserv i form av ränteinstrument av hög kreditkvalitet. Se även not 14 om kvittning av finansiella tillgångar och skulder. Förutom likviditetsreserv så har Bolaget tillgång till likvida medel i sin cash pool, vars lägsta nivå under 2025 var 944 541 tkr. Outnyttjade kortkrediter kan avtalsmässigt omedelbart återkallas och Bolaget bedömer att max 10% av total outnyttjad kreditlimit, motsvarande 282 953 tkr, kan utnyttjas innan återkallelse sker systemmässigt vid en krissituation. Nedan följer tabeller med förfallostruktur över bolagets tillgångar och skulder per 2025-12-31 och 2024-12-31.

**Likviditetsexponering 2025-12-31 (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 kreditinstitut | | | 3 927 | | | | 3 927 |
| Utlåning till allmänheten | | 1 958 787 | | | | | 1 958 787 |
| Obligationer och räntebärande värdepapper | | | | 64 734 | | | 64 734 |
| Övriga tillgångar | 1 516 | | 6 319 | | | | 7 835 |
| Totalt | 1 516 | 1 958 787 | 10 246 | 64 734 | | | 2 035 282 |
| **Skulder** | | | | | | | |
| Inlåning från allmänheten[1] | 536 207 | 82 808 | | | | | 619 014 |
| Övriga skulder | 4 600 | 397 066 | | | | | 401 666 |
| Totalt[2] | 540 807 | 479 874 | | | | | 1 020 680 |

Kassalikviditet 2 044 987 / 1 049 544 = 1,95
Rörelsekapital 2 044 987 - 1 049 544 = 995 443

[1] En post har under året omklassificerats mellan posterna ”Inlåning från allmänheten” och ”Övriga skulder” justeringen påverkar ej 2024 års siffror
[2] För uppgift om beviljade men ännu inte utnyttjade kortkrediter – se Not 24 Åtaganden

**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 kreditinstitut | | | | | | | |
| 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 |
| Totalt | 1 489 | 2 097 733 | 18 907 | 54 684 | | | 2 172 813 |
| **Skulder** | | | | | | | |
| Inlåning från allmänheten | 550 626 | 604 906 | | | | | 1 155 532 |
| Övriga skulder | 4 481 | 27 490 | | | | | 31 971 |
| Totalt | 555 107 | 632 285 | | | | | 1 187 503 |

Kassalikviditet 2 179 501 / 1 202 284 = 1,81
Rörelsekapital 2 179 501 – 1 202 284 = 977 217

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

*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. Likviditetreserven 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. Då risker och förmåner förknippade med de kundfordringar som förvärvas från OK-Q8 AB ligger kvar i OK-Q8 AB redovisar OK-Q8 Bank AB en fordran på OK-Q8 AB, inte på de externa kunderna. Det gör att OK-Q8 Bank AB har kreditrisk endast på OK-Q8 AB och de underliggande fordringarna på de externa kunderna står som säkerhet för den fordran som OK-Q8 Bank AB redovisar på OK-Q8 AB.

För att minimera bolagets kreditrisk använder sig OK-Q8 Bank AB av en kreditprövningsmodell. Samtliga kreditbeslut för nya krediter tas efter maskinell kreditprövning efter givna mandat i enlighet med förbestämda attesträtter och befogenheter. OK-Q8 Bank AB:s rutiner för övervakning av förfallna betalningar och oreglerade fordringar syftar till att minimera kreditförlusterna genom en tidig upptäckt av betalningsproblem hos kredittagarna och en åtföljande snabb handläggning av förekommande kravärenden. Övervakningen sker med stöd av system som med automatik bevakar och påminner om när kravåtgärd är erforderlig. Trots att kreditrisken utgör OK-Q8 Bank AB:s största riskexponering är bankens kreditförluster i förhållande till utestående kreditvolym jämförelsevis små.

*Obligationer och andra räntebärande värdepapper*
Tabellen nedan visar hur placeringarna i värdepappersportföljen är ratingmässigt är fördelade vid utgången av räkenskapsåret.

| **Rating** | **Belopp (tkr)** |
|---|---|
| AAA | 40 504 |
| AA+ | 24 230 |
| **Totalt** | **64 734** |

*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 %.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

**Åldersanalys utlåning till allmänheten och kreditinstitut**

| | 2025-12-31 | | | 2024-12-31 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Redovisat värde fordringar** | **Säkerheter** | **Verkligt värde säkerheter** | **Redovisat värde fordringar** | **Säkerheter** | **Verkligt värde säkerheter** |
| Ej förfallna | 1 855 523 | 105 099 | 94 589 | 1 964 724 | 84 311 | 75 880 |
| <30 dagar | 59 690 | 605 | 544 | 95 211 | 2 952 | 2 657 |
| 31-60 dagar | 2 399 | 66 | 59 | 6 164 | 92 | 83 |
| 61-90 dagar | 2 935 | 389 | 350 | 7 966 | 1 930 | 1 737 |
| >90 dagar | 38 240 | 3 245 | 2 921 | 23 639 | 2 260 | 2 034 |
| **Totalt** | **1 958 787** | **109 404** | **98 464** | **2 097 704** | **91 545** | **82 391** |

Outnyttjade kortkrediter och beviljade ej utbetalda krediter uppgår till 2 829 534 tkr (2 957 379) not 24. Banken har 25(28) st. kunder med omförhandlade avbetalningsplaner. Med ett sammanlagt belopp på 415 tkr (423) ger det en snittfordran per kund på ca 17 tkr (15). Fordran värderas till sitt ursprungliga värde till dess att den antingen regleras eller skrivs av. Totalt har fordringar till ett värde av 3 309 tkr bokats bort under 2025 och ligger för bevakning om kundens betalningsförutsättningar förändras framöver. Ytterligare information om fördelningen av utlåningen finns i not 14. 1 444 190 tkr (1 542 779 tkr) av utlåning till allmänheten avser utlåning till moderbolaget i samband med factoring. De säkerheter som ställts i form av de underliggande fordringarna på externa kunder har inte inkluderats i ovanstående upplysning.

**Åldersanalys utlåning till allmänheten fördelat på företags- och hushållssektor 2025-12-31**

| Fordringar förfallna: | Företagssektor | Hushållssektor | Varav i stadie 1 | Varav i stadie 2 | Varav i stadie 3 | Låneåtaganden |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Ej förfallna | 1 379 192 | 476 331 | 1 854 007 | 398 | 1 118 | 2 829 534 |
| < 30 dagar | 34 047 | 25 643 | 56 746 | 2 850 | 94 | 0 |
| 31-60 dagar | 2 337 | 63 | 2 337 | - | 63 | 0 |
| 61-90 dagar | 2 090 | 844 | 2 090 | 18 | 826 | 0 |
| > 90 dagar | 25 888 | 12 352 | 26 135 | - | 12 105 | 0 |
| **Totalt** | **1 443 554** | **515 233** | **1 941 315** | **3 266** | **14 206** | **2 829 534** |

**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** |

**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.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

*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 räntenettot. 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 2025-12-31**

| | **< 1 mån** | **1 - 3 mån** | **3 - 6 mån** | **> 6 mån** | **Totalt** |
|---|---|---|---|---|---|
| Utlåning till kreditinstitut | | | | | - |
| Utlåning till allmänheten | 2 707 917 | 504 591 | | | 3 212 508 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | | 64 000 | | | 64 000 |
| Inlåning från allmänheten[1] | | -540 428 | | | -540 428 |
| Övriga skulder | -3 282 630 | | | | -3 282 630 |
| **Netto** | **-574 713** | **28 163** | | | **-546 550** |

**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** |

[1] En post har under året omklassificerats mellan posterna ”Inlåning från allmänheten” och ”Övriga skulder” justeringen påverkar ej 2024 års siffror.

I enlighet med skuldernas räntebindning skulle en uppgång i marknadsräntorna med en procentenhet påverka bolagets finansnetto år 2025 negativt med 2 741 tkr (3 084 tkr) på årsbasis.
*Valutarisk*
Valutaexponeringar förekommer i delar av bankens kundfordringar, 1 036 682 EUR (925 827 EUR), 0 USD (0 USD) samt 206 610 NOK (0 NOK). En nedgång i värdet på svenska kronan med 10 % hade påverkat bolagets resultat positivt med 1 159 TSEK (1 066 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

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

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 intjäning 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. Den finansiella tillgång som kvittas avser fordran relaterad till koncernens cashpool konto. Kvittningsrätt föreligger både i den löpande verksamheten och i samband med fallissemang.

**2025-12-31**

| | Finansiella skulder brutto | Finansiella tillgångar brutto som kvittats i balansräkningen | Belopp redovisade i balansräkningen |
|---|---|---|---|
| Nettoskuld koncernbolag[1] | -3 082 018 | 2 707 917 | -374 100 |

**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 |

[1] En post har under året omklassificerats mellan posterna ”Inlåning från allmänheten” och ”Övriga skulder” justeringen påverkar ej 2024 års siffror.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

## Not 3 Ränteintäkter

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Utlåning till allmänheten | 89 047 | 133 497 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 1 922 | 2 789 |
| **Summa** | **90 969** | **136 286** |
| | | |
| Varav koncernföretag beräknade enligt effektivräntemetoden | 33 450 | 70 811 |
| Varav utlåning till allmänheten & övriga räntebärande värdepapperberäknade enligt effektivräntemetoden | 57 520 | 65 475 |

Genomsnittsräntan i procent uppgår för året till 10,44% (11,22%).

## Not 4 Räntekostnader

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Inlåning från allmänheten | -4 987 | -111 802 |
| Övriga skulder[1] | -47 898 | - |
| Resultionsavgift och insättningsgaranti | -426 | 0 |
| **Summa** | **-53 311** | **-111 802** |
| | | |
| Varav koncernföretag beräknade enligt effektivräntemetoden | -47 898 | -106 347 |
| Varav inlåning från allmänheten beräknade enligt effektivräntemetoden | -4 856 | -5 282 |

Genomsnittsräntan för räkenskapsåret (exkl. koncernföretag) uppgår till 0,83% (0,84%)
[1] En post har under året omklassificerats mellan posterna ”Inlåning från allmänheten” och ”Övriga skulder”.

## Not 5 Provisionsintäkter

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Betalningsförmedlingsprovisioner | 22 489 | 23 389 |
| Övriga provisioner inkl. avi- och kortavgifter | 39 071 | 40 473 |
| Övriga provisioner | 40 860 | 72 212 |
| **Summa** | **102 420** | **136 074** |

## Not 6 Provisionskostnader

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Betalningsförmedlingsprovisioner | -14 614 | -14 804 |
| Övriga provisioner | -19 322 | -18 670 |
| **Summa** | **-33 936** | **-33 474** |

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

## Not 7 Nettoresultat finansiella transaktioner

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Räntebärande värdepapper | -212 | -149 |
| Valutakursförändringar | -1 103 | 54 |
| Förändring i förlustreserv för förväntande kreditförluster, räntebärande värdepapper, värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat | 0 | -1 |
| **Summa** | **-1 315** | **-96** |

## Not 8 Övriga rörelseintäkter

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Övriga rörelseintäkter | 4 729 | 4 932 |
| **Summa** | **4 729** | **4 932** |

## Not 9 Allmänna administrationskostnader

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| **Administrationskostnader** | | |
| Personalkostnader | -27 650 | -26 935 |
| Lokalkostnader | -1 228 | -1 228 |
| IT kostnader | -28 924 | -33 585 |
| Övriga allmänna administrationskostnader | -33 298 | -24 335 |
| **Summa** | **-91 100** | **-86 083** |
| | | |
| **Personalkostnader** | | |
| Löner, bonus och andra ersättningar | -18 060 | -17 765 |
| Pensionskostnader | -2 955 | -2 903 |
| Sociala avgifter | -6 636 | -6 267 |
| **Summa** | **-27 651** | **-26 935** |

**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 - 2025** | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Grundlön** | **Rörlig ersätt** | **Övr förmåner** | **Pensionskostnader** | **Summa** |
| VD | 2 155 | 373 | 121 | 785 | **3 433** |
| Andra ledande (4) | 4 371 | 422 | 231 | 599 | **5 623** |
| **Summa** | **6 526** | **794** | **352** | **1 384** | **9 056** |

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

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

Till bolagets externa styrelseledamöter har utgått arvode med 319 tkr fördelat på Henrik Forzelius 260 tkr, Ivar Fransson 59 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 2025 till 100%.

| **Medelantal anställda** | 2025-12-31 | 2024-12-31 |
|---|---|---|
| Antal anställda | 24 | 24 |
| Varav män | 8 | 7 |
| Varav kvinnor | 16 | 17 |

**Antal styrelseledamöter och ledande befattningshavare**

| | 2025-12-31 | | 2024-12-31 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Antal på balansdagen** | **Varav män** | **Antal på balansdagen** | **Varav män** |
| Styrelseledamöter | 3 | 100 % | 3 | 67 % |
| Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare | 4 | 75 % | 4 | 75 % |

*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.
*Avgångsvederlagför VD och övriga ledande befattningshavare*
Avgångsvederlag tillämpas i normalfallet inte. Inga nya avgångsvederlag har avtalats under 2025.

**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

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

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.

| | **2025** | **2024** |
|---|---|---|
| **Fonderade förpliktelser** (Tkr) | | |
| Förpliktelsens nuvärde | -37 900 | -40 804 |
| Förvaltningstillgångars nuvärde | 41 360 | 40 457 |
| Överskott eller underskott | 3 461 | -347 |
| **Aktuariell fordran/skuld** | **3 461** | **-347** |

| | **2025** | **2024** |
|---|---|---|
| **Förändringar av nuvärde av förpliktelsen för förmånsbestämda planer** (Tkr) | | |
| Förpliktelse förmånsbestämda planer per den 1 januari | -40 804 | -33 981 |
| Räntekostnad | -1 237 | -1 265 |
| Kostnader avseende tjänstgöring inv. period | -1 779 | -1 361 |
| Utbetalda ersättningar | 967 | 932 |
| Diskonteringsränta | 4 952 | -5 129 |
| **Förpliktelse för förmånsbestämda planer per den 31 december** | **-37 900** | **-40 804** |

| | **2025** | **2024** |
|---|---|---|
| **Förändringar av förvaltningstillgångarnas verkliga värde** (Tkr) | | |
| Förvaltningstillgångarnas verkliga värde per den 1 januari | 40 457 | 36 475 |
| Avkastning på förvaltningstillgång | 1 209 | 1 378 |
| Inbetalda premier | 659 | 904 |
| Utbetalda ersättningar | -967 | -932 |
| Valutakursdifferenser | 2 | 2 632 |
| **Förvaltningstillgångarnas verkliga värde per den 31 december** | **41 360** | **40 457** |

| | **2025** | **2024** |
|---|---|---|
| **Aktuariell pensionsskuld** (Tkr) | | |
| Netto ränteintäkt/räntekostnad | -1 237 | -1 265 |
| Kostnader avseende tjänstgöring inv. period | -1 779 | -1 361 |
| Förväntad avkastning på förvaltningstillgångar | 1 209 | 1 378 |
| **Nettokostnad i årets resultat** | **-1 806** | **-1 248** |
| | | |
| Förväntad avkastning på förvaltningstillgångar | 3,5 | 3,0 |
| | | |
| Diskonteringsränta | 3,5 | 3,0 |
| | | |
| Löneökningar | 2,5 | 2,5 |

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

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

| | | |
|---|---|---|
| **Pensionsförbindelser** | | |
| Pensionsförbindelser | 732 | 712 |

Pensionsförbindelsen är beräknad på aktuell pensionsskuld vid årets utgång.

**Arvode och kostnadsersättning till revisorer**

| | **2025** | **2024** |
|---|---|---|
| KPMG AB | | |
| -revisionsuppdrag | -960 | -762 |

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 1 717 tkr (1 845tkr).
Framtida leasingavgifter, för icke uppsägningsbara leasingavtal, förfaller till betalning enligt följande:

| | **2025** | **2024** |
|---|---|---|
| Inom ett år | 1 274 | 1 475 |
| Senare än ett år men inom fem år | 171 | 2 465 |
| Senare än fem år | - | - |
| **Summa** | **1 446** | **3 940** |

Den operationella leasingen består i all väsentlighet av hyrda lokaler.

## Not 11 Kreditförluster, netto

| | **2025** | **2024** |
|---|---|---|
| **Lån till upplupet anskaffningsvärde** | | |
| Nettoförändring reserveringar – stadie 1 | 3 945 | -107 |
| Nettoförändring reserveringar – stadie 2 | 832 | 251 |
| Nettoförändring reserveringar – stadie 3 | 847 | 661 |
| Återförd reserv pga. försäljning av Blancoportfölj | - | - |
| Återföring tidigare års reserv pga. asset sale | - | - |
| **Summa** | **5 625** | **805** |

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

| | | |
|---|---|---|
| Periodens nettokostnad för konstaterade förluster | -7 396 | -9 100 |
| Inbetalt på tidigare konstaterade förluster | 6 679 | 1 942 |
| -*varav reservering av försäljning avskriven portfölj* | 4 880 | - |
| **Summa** | **-717** | **-7 158** |
| | | |
| **Summa kreditförluster lån till upplupet anskaffningsvärde** | **4 907** | **-6 353** |
| **Poster utanför balansräkningen** | | |
| Nettoförändring reserveringar - stadie 1 | - | - |
| Nettoförändring reserveringar - stadie 2 | - | - |
| Nettoförändring reserveringar - stadie 3 | - | - |
| **Summa** | **0** | **0** |

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

## Not 12 Bokslutsdispositioner

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Avsättning till periodiseringsfond | -8 478 | -12 437 |
| Återföring av tidigare års avsattning till periodiseringsfond | 9 142 | 9 142 [1] |
| | **664** | **-3 295** |

[1] Tryckfel på föregående års siffra för återföring av periodiseringsfond som borde ha varit på 9 914tkr

## Not 13 Aktuell och uppskjuten skatt

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| **Skatt på årets resultat** | | |
| Aktuell skatt | -5 239 | -7 686 |
| Justering avseende tidigare år | - | - |
| **Totalt redovisad skatt** | **-5 239** | **-7 686** |

**Avstämning av effektiv skatt**

| | | 2025 | | 2024 |
|---|---|---|---|---|
| | **Procent** | **Belopp** | **Procent** | **Belopp** |
| Redovisat resultat före skatt | | 24 028 | | 36 961 |
| Skatt enligt gällande skattesats | 20,60 | -4 950 | 20,60 | -7 614 |
| Ej avdragsgilla kostnader | | -19 | | -7 |
| Återföring av begränsad räntenetto | | - | | 294 |
| Ej skattepliktiga intäkter | | 12 | | 27 |
| Justering avseende skatter föregående år | | - | | - |
| Schablonintäkt på periodiseringsfond | | -282 | | -386 |
| **Redovisad effektiv skatt** | **21,81** | **-5 239** | **20,80** | **-7 686** |

## 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.

**2025-12-31**

| **Finansiella tillgångar** | Värderade till upplupet anskaffningsvärde | Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat | Verkligt värde Totalt |
|---|---|---|---|
| *Utlåning till kreditinstitut* | 3 927 | | 3 927 |

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

| | | | |
|---|---|---|---|
| *Utlåning till allmänheten* | 1 958 787 | | 1 958 787 |
| *Obligationer och andra räntebärande värdepapper* | | 64 734 | 64 734 |
| *Övriga tillgångar* | 7 835 | | 7 835 |
| *Upplupna intäkter* | 9 704 | | 9 704 |
| **Summa** | **1 980 253** | **64 734** | **2 044 987** |
| **Finansiella skulder** | | | |
| *Inlåning från allmänheten*[1] | 619 014 | | 619 014 |
| *Övriga skulder* | 401 693 | | 401 693 |
| *Förutbetalda intäkter* | 28 837 | | 28 837 |
| **Summa** | **1 049 544** | | **1 049 544** |

**2024-12-31**

| **Finansiella tillgångar** | Värderade till upplupet anskaffningsvärde | Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat | Verkligt värde Totalt |
|---|---|---|---|
| *Utlåning till kreditinstitut* | | | |
| *Utlåning till allmänheten* | 2 097 704 | | 2 097 704 |
| *Obligationer och andra räntebärande värdepapper* | | 69 719 | 69 719 |
| *Övriga tillgångar* | 5 390 | | 8 310 |
| *Upplupna intäkter* | 6 688 | | 6 688 |
| **Summa** | **2 109 782** | **69 719** | **2 179 501** |
| **Finansiella skulder** | | | |
| *Inlåning från allmänheten* | 1 115 532 | | 1 115 532 |
| *Övriga skulder* | 31 970 | | 31 970 |
| *Förutbetalda intäkter* | 14 781 | | 14 781 |
| **Summa** | **1 202 284** | | **1 202 284** |

[1] En post har under året omklassificerats mellan posterna ”Inlåning från allmänheten” och ”Övriga skulder” justeringen påverkar ej 2024 års siffror.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

***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 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 | | | | |

| **Återkommande värderingar till verkligt värde, per 31 december 2025** | **Nivå 1** | **Nivå 2** | **Nivå 3** | **Summa** |
|---|---|---|---|---|
| **Finansiella tillgångar** | | | | |
| Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat | 64 734 | | | 64 734 |
| **Summa** | **64 734** | | | **64 734** |
| | | | | |
| - varav svensk valuta | 64 734 | | | 64 734 |
| -varav emitterade av offentliga organ | 64 734 | | | 64 734 |

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

-varav säkerställa obligationer
-varav övr utländska emittenter

Ingen överföring mellan nivåerna har skett under 2025 eller 2024
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden uppgår till 734 tkr (719 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 0 tkr (15 035).

## Not 15 Utlåning till allmänheten

**Redovisade bruttovärden**

| | **Stadie 1** | **Stadie 2** | **Stadie 3** |
|---|---|---|---|
| **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 |
| *Varav i samma stadie under året* | *-8 200* | *-17* | *-1 571* |
| **Per 31 december 2024** | **2 087 523** | **6 566** | **23 035** |
| **Per 1 januari 2025** | **2 087 523** | **6 566** | **23 035** |
| Förflyttningar | | | |
| Från stadie 1 till stadie 2 | -3 064 | 3 064 | - |
| Från stadie 1 till stadie 3 | -6 711 | - | 6 711 |
| Från stadie 2 till stadie 1 | 2 683 | -2 683 | - |
| Från stadie 2 till stadie 3 | - | -2 340 | 2 340 |
| Från stadie 3 till stadie 2 | - | - | - |
| Från stadie 3 till stadie 1 | 27 | - | -27 |
| Nya finansiella tillgångar | -92 382 | 173 | 647 |

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

| | | | |
|---|---|---|---|
| Borttagna finansiella tillgångar[1] | -2 361 | -137 | -43 |
| Avskrivna finansiella tillgångar | -5 824 | -832 | -5 865 |
| Förändring utlåning kvarvarande[2] | -34 896 | 349 | -3 371 |
| *Varav i samma stadie under året* | *-34 291* | *-33* | *-1 588* |
| **Per 31 december 2025** | **1 944 995** | **4 160** | **23 427** |

**Förlustreserver**

| | **Stadie 1** | **Stadie 2** | **Stadie 3** |
|---|---|---|---|
| **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[3] | 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** |
| **Per 1 januari 2025** | **-7 626** | **-1 725** | **-10 069** |
| Förflyttningar | | | |
| Från stadie 1 till stadie 2 | 120 | -120 | - |
| Från stadie 1 till stadie 3 | 228 | - | -228 |
| Från stadie 2 till stadie 1 | -656 | 656 | - |
| Från stadie 2 till stadie 3 | - | 578 | -578 |
| Från stadie 3 till stadie 2 | - | - | - |
| Från stadie 3 till stadie 1 | -16 | - | 16 |
| Nya finansiella tillgångar | -61 | -38 | - |
| Borttagna finansiella tillgångar | 59 | 34 | 29 |
| Avskrivna finansiella tillgångar | 130 | 211 | 2 371 |
| Förändring utlåning kvarvarande[2] | 3 659 | 832 | 847 |
| Förändringar i riskparametrar | 482 | -1 321 | -1 610 |
| **Per 31 december 2025** | **-3 681** | **-893** | **-9 222** |

[1]Borttagna finansiella tillgångar avser tillgångar där slutamortering skett.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

[2]Förändring 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 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** | - | - |
| **Per 1 januari 2025** | **69 719** | - | - |
| 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 | 10 137 | - | - |
| Borttagna finansiella tillgångar | -15 212 | - | - |
| Avskrivna finansiella tillgångar | - | - | - |
| Förändring marknadsvärde | 89 | - | - |
| **Per 31 december 2025** | **64 733** | - | - |

| | Förlustreserver | | |
|---|---|---|---|
| | **Stadie 1** | **Stadie 2** | **Stadie 3** |
| **Per 1 januari 2024** | **-1** | - | - |
| Förflyttningar | | | |
| Från stadie 1 till stadie 2 | - | - | - |
| Från stadie 1 till stadie 3 | - | - | - |
| Från stadie 2 till stadie 1 | - | - | - |

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

| | | | |
|---|---|---|---|
| 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** | - | - |
| | | | |
| **Per 1 januari 2025** | **-3** | - | - |
| | | | |
| 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 | 1 | - | - |
| **Per 31 december 2025** | **-2** | - | - |

## Not 17 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

| | **2025-12-31** | **2024-12-31** |
|---|---|---|
| Upplupna ränteintäkter | 4 131 | 4 688 |
| Upplupna övriga intäkter | 5 463 | 638 |
| Förutbetalda kostnader | 111 | 1 362 |
| **Summa** | **9 705** | **6 688** |

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

## Not 18 Inlåning från allmänheten

| | 2025-12-31 | 2024-12-31 |
|---|---|---|
| **Inlåning från allmänheten[1]** | | |
| I svensk valuta | 619 014 | 1 155 532 |
| **Summa** | **619 014** | **1 155 532** |

[1] En post har under året omklassificerats mellan posterna ”Inlåning från allmänheten” och ”Övriga skulder”.

## Not 19 Övriga skulder[1]

| | 2025-12-31 | 2024-12-31 |
|---|---|---|
| Leverantörsskulder | 9 590 | 17 324 |
| Avräkning kortköp | 4 600 | 4 480 |
| Sociala avgifter | 895 | 855 |
| Skuld till moderbolaget | 374 100 | |
| Övriga poster | 12 508 | 9 284 |
| **Summa** | **401 693** | **31 943** |

[1] En post har under året omklassificerats mellan posterna ”Inlåning från allmänheten” och ”Övriga skulder” justeringen påverkar ej 2024 års siffror

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

| | 2025-12-31 | 2024-12-31 |
|---|---|---|
| Upplupen semesterlön | 3 679 | 3 856 |
| Upplupet revisionsarvode | 290 | 318 |
| Löneskatt | 703 | 656 |
| Bonusskuld till kunder | 1 369 | 1 386 |
| Övriga interimsskulder | 22 797 | 8 565 |
| **Summa** | **28 838** | **14 781** |

## Not 21 Obeskattade reserver

| | 2025-12-31 | 2024-12-31 |
|---|---|---|
| Periodiseringsfond beskattningsår 2019 | | 9 142 |
| Periodiseringsfond beskattningsår 2020 | 5 311 | 5 311 |
| Periodiseringsfond beskattningsår 2021 | 4 284 | 4 284 |
| Periodiseringsfond beskattningsår 2022 | 12 663 | 12 663 |
| Periodiseringsfond beskattningsår 2023 | 7 454 | 7 454 |
| Periodiseringsfond beskattningsår 2024 | 12 437 | 12 437 |
| Periodiseringsfond beskattningsår 2025 | 8 478 | |
| **Summa** | **50 627** | **51 291** |

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

## Not 22 Kapitaltäckning

OK-Q8 Bank AB:s kapitalbas enligt upprättad kapitaltäckningsrapport uppgick per 2025-12-31 till 965 742 tkr (934 613 tkr), då det krävs särskilt tillstånd från Finansinspektionen för att räkna in oreviderat resultat så är inte resultatet för 2025 inräknat. Hela kapitalet utgörs av kärnprimärkapital. Kapitalkravet enligt pelare 1 uppgick till 143 229 tkr (154 653 tkr). Kapitalrelationen uppgick till 53,94% (48,35%).

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

För att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet och för att säkerställa att kapitalbasen har rätt storlek och sammansättning har OK-Q8 Bank AB en egen process för Bankens Interna Kapital- och Likviditetsutvärdering (IKLU). Processen är ett verktyg som säkerställer att företaget på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker företaget är exponerad för, samt gör en bedömning av sitt interna kapitalbehov i relation till detta. I detta ingår att Banken ska ha ändamålsenliga styr- och kontrollfunktioner och riskhanterings-system. Den interna kapitalutvärderingen genomförs åtminstone årligen.

Utgångspunkten för OK-Q8 Bank AB:s IKLU är riskidentifierings- och självutvärderingsworkshops med ledande befattningshavare. Med denna riskanalys som bakgrund har därefter varje individuell risk analyserats och hanteringen av denna risk har dokumenterats. Hänvisningar har gjorts till gällande styrdokument och policys. Riskerna har därefter kvantifierats baserat på den metod som företaget har ansett varit lämplig för respektive riskslag. En bedömning för varje riskslag har därefter gjorts avseende om ytterligare kapital är nödvändigt för att täcka det specifika riskslaget. Bedömningen baseras på Pelare 1 kapitalkravet och ytterligare kapital läggs till om vid behov för övriga risker. Den interna kapitalutvärderingen har därefter stressats för att säkerställa att företagets kapitalnivå kan upprätthållas även under ett stressat marknadsläge. Företagets scenarioövning är framåtblickande och är baserad på företagets 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.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

| **Specifikation över kapitalbas** | **2025-12-31** | **2024-12-31** |
|---|---|---|
| Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder | **212 029** | 212 029 |
| Balanserade vinstmedel | **753 000** | 721 599 |
| Ackumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver) | **1 604** | 1 504 |
| **Kärnprimärkapital (före regulatoriska justeringar)** | **966 633** | **935 132** |
| Värdejustering på grund av krav på försiktig värdering | **-65** | -70 |
| (-) Otillräcklig täckning för nödlidande exponeringar | **-826** | -449 |
| **Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital** | **-891** | **-519** |
| **Summa kärnprimärkapital** | **965 742** | **934 613** |
| **Summa primärt kapital** | **965 742** | **934 613** |
| **Totalt kapital** | **965 742** | **934 613** |
| **Totalt riskvägt exponeringsbelopp** | 1 790 364 | **1 933 165** |
| **Totalt kapitalkrav Pelare 1** | **143 229** | **154 653** |
| Varav kreditrisk enligt schablonmetoden | 123 146 | 137 498 |
| Varav marknadsrisk | 927 | 853 |
| Varav operativ risk enligt basmetoden | 19 156 | 16 302 |
| **Kapitalbaskrav enligt Pelare 2** | 18 851 | 21 913 |
| -Totalt kapitalkrav Pelare 2 | 18 851 | 21 913 |
| **Pelare 2-vägledning** | 8 952 | 9 666 |
| Total Pelare 2-vägledning | 8 952 | 9 666 |
| **Kapitaltäckningsmått** | | |
| Kärnprimär kapitalrelation(%) | 53,94 | 48,35 |
| Primär kapitalrelation (%) | 53,94 | 48,35 |
| Total kapitalrelation minimikrav Pelare 1 (%) | 53,94 | 48,35 |
| **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 (%) | 44,95 | 39,36 |
| Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5% (tkr) | 885 175 | 847 621 |
| Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6% (tkr) | 858 320 | 818 623 |
| Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 8% (tkr) | 822 513 | 779 960 |
| Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 8,99% (tkr) | 804 788 | 760 822 |

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

## Specifikation över riskvägt exponeringsbelopp och kapitalbaskrav

| | 2025 | | 2024 | |
|---|---|---|---|---|
| **Kreditrisk enligt schablonmetoden** | Riskvägt exponeringsbelopp | Kapitalbaskrav | Riskvägt exponeringsbelopp | Kapitalbaskrav |
| Exponering mot offentliga enheter | 22 784 | 1 823 | | |
| Institutexponeringar | 21 875 | 1 750 | 25 187 | 2 015 |
| Företagsexponeringar | 1 027 992 | 82 239 | 1 192 764 | 95 421 |
| Hushållsexponeringar | 408 857 | 32 709 | 465 371 | 37 230 |
| Oreglerade poster | 40 761 | 3 261 | 21 083 | 1 687 |
| Exponeringar mot säkerställda obligationer | - | - | 1 504 | 120 |
| Övriga poster | 17 055 | 1 364 | 12 820 | 1 025 |
| **Summa kreditrisk** | **1 539 325** | **123 146** | **1 718 729** | **137 498** |
| **Kapitalkrav för marknadsrisk** | **11 591** | **927** | **10 657** | **853** |
| *Varav valutarisk* | 11 591 | 927 | 10 657 | 853 |
| **Operativ risk enligt basmetoden** | **239 448** | **19 156** | **203 780** | **16 302** |
| **Totalt kapitalkrav Pelare 1** | **1 790 364** | **143 229** | **1 933 165** | **154 653** |

Beräkning av kapitalkrav har utförts i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (CRR) och direktiv 2013/36/EU (CRD IV), vilka har implementerats i svensk rätt genom lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag. Dessa regelverk syftar 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. Utöver detta omfattar kapitalkravet även 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 kapitaltäckningsreglerna har ändrats under 2021 genom EU:s så kallade bankpaket (ändring av förordning (EU) nr 575/2013 och direktiv 2013/36/EU) och införts i svensk lagstiftning 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

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

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 2025-12-31 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 | 123 146 | | | | 123 146 | |
| Kapitalkonser-veringsbuffert | | | | 44 759 | 44 759 | |
| Pelare II vägledning | | | 8 952 | | 8 952 | |
| Kontracyklisk | | | | 35 807 | 35 807 | |
| Operativ risk | 19 156 | | | | 19 156 | |
| Marknadsrisk | 927 | | | | 927 | |
| Koncentrations-risk | | 16 113 | | | 16 113 | |
| Ränterisk | | 1 611 | | | 1 611 | |
| Kreditspread risk | | 1 127 | | | 1 127 | |
| **Totalt** | **143 229** | **18 851** | **8 952** | **80 566** | **251 598** | **965 742** |

Per 2024-12-31 uppgick kapitalkrav enligt pelare I till 154 653 tkr, kapitalbehov enligt pelare II till 21 913 tkr, pelare II vägledning 9 666 tkr och buffertar till 86 992 tkr. Samlad kapitalbedömning per 2024-12-31 var 273 225 tkr. Kapitalbasen uppgick per 2024-12-31 till 934 613 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 2025-12-31 till 41,48 % (37,76 %).

**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 64 734 tkr per 2025-12-31 som består av ränteinstrument av mycket god kreditkvalitet.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

| *Bankens finansiering utgörs främst av inlåning från allmänheten och en kreditram från moderbolaget* | **2025-12-31** | **2024-12-31** |
|---|---|---|
| Eget kapital | 944 815 | 925 926 |
| Inlåning från allmänheten[1] | 619 014 | 1 155 532 |
| Leverantörsskuld | 9 590 | 17 324 |
| Övriga skulder inkl skuld från MB | 420 940 | 29 428 |
| Avtalade kreditramar med moderbolaget | 400 000 | 400 000 |

[1] En post har under året omklassificerats mellan posterna ”Inlåning från allmänheten” och ”Övriga skulder”.

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 1,95 (1,81).

| **Nyckeltalstabell (Tkr)** | **2025-12-31** | **2025-06-30** | **2024-12-31** |
|---|---|---|---|
| | | | |
| **Tillgänglig kapitalbas (belopp)** | | | |
| Kärnprimärkapital | 965 742 | 965 887 | 934 613 |
| Primärkapital | 965 742 | 965 887 | 934 613 |
| Totalt kapital | 965 742 | 965 887 | 934 613 |
| **Riskvägda exponeringsbelopp** | | | |
| Total riskvägt exponeringsbelopp | 1 790 364 | 1 890 051 | 1 933 165 |
| **Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)** | | | |
| Kärnprimärkapitalrelation (i %) | 53,94% | 51,10% | 48,35% |
| Primärkapitalrelation (i %) | 53,94% | 51,10% | 48,35% |
| Total kapitalrelation (i %) | 53,94% | 51,10% | 48,35% |
| **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 makrotillsynsrisker eller | | | |
| systemrisker 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 %) | 44,95% | 42,11% | 39,36% |
| **Bruttosoliditetsgrad** | | | |
| Totalt exponeringsbelopp | 2 327 940 | 2 456 700 | 2 475 239 |

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

| | | | |
|---|---|---|---|
| Bruttosoliditetsgrad (i %) | 41,48% | 39,32% | 37,76% |
| **Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)** | | | |
| Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför | | | |
| låg bruttosoliditet (i %) | - | - | - |
| varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter) | - | - | - |
| Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för | | | |
| översyns- och utvärderingsprocessen (i %) | - | - | - |
| **Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)** | | | |
| Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %) | - | - | - |
| Samlat bruttosoliditetskrav (i %) | 3% | 3% | 3% |
| **Likviditetstäckningskvot** | **2025-12-31** | **2025-06-30** | **2024-12-31** |
| Tkr | | | |
| Totala högkvalitativa likvida tillgångar | 64 758 | 67 396 | 68 705 |
| (viktat värde – genomsnitt) | | | |
| Likviditetsutflöden – totalt viktat värde | 176 030 | 184 369 | 183 876 |
| Likviditetsinflöden – totalt viktat värde | 728 107 | 759 462 | 722 513 |
| Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde) | 44 007 | 46 092 | 45 969 |
| Likviditetstäckningskvot (%) | 147% | 146% | 149% |
| | | | |
| **Nettofinansieringskvot** | **2025-12-31** | **2025-06-30** | **2024-12-31** |
| Tkr | | | |
| Total tillgänglig stabil finansiering | 1 689 814 | 1 786 357 | 1 792 866 |
| Total behov av stabil finansiering | 1 138 409 | 1 203 470 | 1 201 302 |
| **Stabil nettofinansieringskvot (%)** | **148%** | **148%** | **148%** |

## Not 23 Närståendetransaktioner

| | **2025-12-31** | **2024-12-31** |
|---|---|---|
| **Utlåning till allmänheten** | | |
| *Mot koncernbolag* | | |
| OK-Q8 AB | -11 861 | -5 199 |
| Fordringar med regressrätt mot OK-Q8 AB* | 1 469 751 | 1 549 775 |
| Övriga OK-Q8 Bolag | -12 844 | 281 |
| Övriga närstående bolag | 3 017 | 2 423 |
| | | |
| Fysiska närstående personer (antal) | 24 | 13 |
| | | |
| **Inlåning från allmänheten** | | |
| *Mot koncernbolag* | | |
| OK-Q8 AB[1] | - | 508 744 |
| Övriga koncernbolag | - | 1 474 |
| | | |
| Fysiska närstående personer | - | - |
| | | |
| **Övriga skulder** | | |
| OK-Q8 AB | 370 124 | 3 731 |

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

| | | |
|---|---|---|
| Övriga koncernbolag | 1 625 | 0 |
| *Mot närstående bolag* | | |
| *OK Detaljhandel AB* | 6 973 | 20 126 |

[1] Post har under året omklassificerats mellan posterna ”Inlåning från allmänheten” och ”Övriga skulder”.

* Dessa fordringar mot slutkunder har förvärvats från OK-Q8 AB (moderbolaget) enligt factoringavtal. 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 kapital täcker de legalt förvärvade kundfordringarna.

| **Inköp och försäljning mellan koncernbolag** | **2025** | **2024** |
|---|---|---|
| Inköp | 34 175 | 39 345 |
| Försäljning | 37 706 | 68 770 |
| **Transaktioner med närstående bolag** | | |
| Inköp | - | - |
| **Transaktioner med fysiska närstående personer** | | |
| Intäkter (ränta/avgifter) | 0 | 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

| | **2025-12-31** | **Outnyttjade limiter nya kunder** | **Avslutade limiter** | **Förändring outnyttjad limit kvarvarande** | **2024-12-31** |
|---|---|---|---|---|---|
| **Totalt outnyttjade limiter** | **2 829 534** | **73 502** | **-133 925** | **-67 423** | **2 957 380** |

Kreditkortskundens normala utnyttjande av sin kredit uppgår till i snitt 15% (15,45%) av beviljad kredit. Outnyttjad kortkredit används i undantagsfall eller vid speciella tillfällen.

## Not 25 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Efter räkenskapsårets slut har beslut fattats om att avsluta det factoringavtal som Banken haft med OK-Q8 AB. Beslutet innebär att factoringverksamheten kommer avvecklas under 2026.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

## Not 26 Disposition av vinst eller förlust

### Förslag till vinstdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (SEK):

| | |
|---|---|
| Balanserad vinst | 712 394 289 |
| Fond för verkligt värde | 104 011 |
| Årets vinst | 18 788 540 |
| Totalt | 731 286 840 |

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande (SEK):

| | |
|---|---|
| Utdelning ägare (moderbolag) | 350 000 000 |
| Återbetalning aktieägartillskott (moderbolag) | 300 000 000 |
| Balanseras i ny räkning | 81 286 840 |
| varav balanserat resultat | *81 182 829* |
| varav fond för verkligt värde | *104 011* |

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

Årsredovisning har godkänts för utfärdande av styrelsen den 2026-03-25

Stockholm, den 2026-03-25

| | |
|---|---|
| Henrik Forzelius<br>Ordförande | Johan Sandberg |
| Mikael Glans | Joa-Kim Forsberg Green<br>Verkställande direktör |

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

KPMG AB

Magnus Ripa
Auktoriserad revisor

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
43419DAE5E0843B6A27F054B16CA5CB1

# Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i OK-Q8 Bank AB, org. nr 556008-0441

## Rapport om årsredovisningen

### Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för OK-Q8 Bank AB för år 2025.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av OK-Q8 Bank ABs finansiella ställning per den 31 december 2025 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till revisionsutskottet i enlighet med revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

### Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till OK-Q8 Bank AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

### Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden.

#### Reservering för förväntade kreditförluster

Se not 2, 11, 14, 15 och redovisningsprinciper på sidorna 13-15 i årsredovisningen för detaljerade upplysningar och beskrivning av området.

**Beskrivning av området**

Bankens utlåning till allmänheten uppgår till 1,959 mkr per 31 december 2025. Av detta består 1,470 mkr av fordringar förvärvade från OK-Q8 AB och där banken inte står kreditrisken mot slutkund. Bankens reservering för förväntade kreditförluster för resterande lånefordringar uppgår till 13.8 mkr.

Modellen för reservering av förväntade kreditförluster bygger på redovisningsstandarden IFRS 9. Modellen baseras på en kollektiv bedömningsgrund där krediterna delas in i tre stadier baserat på bedömd kreditrisk.

Reservering för kreditförluster i låneportföljen motsvarar företagsledningens bästa uppskattning av förväntade förluster i låneportföljen per balansdagen. Komplexiteten kring dessa beräkningar liksom bedömningarna och antagandena som görs leder till att vi ser detta som ett särskilt betydelsefullt område.

**Hur området har beaktats i revisionen**

Vi har bedömt och testat att kontroller implementerats som banken använder i processen för övervakning av indata, beräkningar och uppföljning av utfallet från kreditreserveringsmodeller.

Vi har bedömt utfallet av valideringen som utförs av indata, modellens överensstämmelse med regelverket och utdata. Vi har även gjort en egen rimlighetsbedömning av redovisade kreditreserveringar och centrala antaganden i modellen samt genomfört retrospektiv analys.

Vi har bedömt fullständigheten i den information som ingår i årsredovisningen och bedömt om den är konsekvent med de antaganden som banken har använt i sina modeller för beräkning av förväntade kreditförluster och om informationen är tillräcklig för att förstå företagsledningens antaganden.

### Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Styrelsens revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, bland annat övervaka bolagets finansiella rapportering.

### Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

Penneo dokumentnyckel: S7WKN-E16UX-8NO1I-DS4W6-HWUEP-8EQQ9

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende, samt i tillämpliga fall åtgärder som har vidtagits för att eliminera hoten eller motåtgärder som har vidtagits.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer vi vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan.

## Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

### Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för OK-Q8 Bank AB för år 2025 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

### Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till OK-Q8 Bank AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

### Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt.
Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

### Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat styrelsens motiverade yttrande samt ett urval av underlagen

Penneo dokumentnyckel: S7WKN-E16UX-8NO1I-DS4W6-HWUEP-8EQQ9

för detta för att kunna bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

KPMG AB, Box 382, 101 27, Stockholm, utsågs till OK-Q8 Bank ABs revisor av bolagsstämman den 25 april 2025. KPMG AB eller revisorer verksamma vid KPMG AB har varit bolagets revisor sedan 2016.

Stockholm det datum som framgår av vår elektroniska signatur

KPMG AB

Magnus Ripa
Auktoriserad revisor

Penneo dokumentnyckel: S7WKN-E16UX-8NO1I-DS4W6-HWUEP-8EQQ9

PENNEO

*Signaturerna i detta dokument är juridiskt bindande. Dokumentet är signerat genom Penneo™ för säker digital signering. Tecknarnas identitet har lagrats, och visas nedan.*

*"Med min signatur bekräftar jag innehållet och alla datum i detta dokumentet."*

**MAGNUS RIPA**
**Undertecknare**
*Serienummer: 0b040c3401af4a[…]ce01bf26583b7*
*IP: 83.254.xxx.xxx*
*2026-03-25 09:45:02 UTC*



*Penneo dokumentnyckel: S7WKN-E16UX-8NO1I-DS4W6-HWUEP-8EQQ9*

Detta dokument är undertecknat digitalt via **Penneo.com**. De signerade uppgifternas integritet är validerad med hjälp av ett beräknat hashvärde för originaldokumentet. Alla kryptografiska bevis är inbäddade i denna PDF, vilket säkerställer både autenticitet och möjlighet till framtida validering.

Detta dokument är försett med ett kvalificerat elektroniskt sigill. För mer information om Penneos kvalificerade betrodda tjänster, se **https://eutl.penneo.com**.

**Så här verifierar du dokumentets äkthet:**
När du öppnar dokumentet i Adobe Reader kan du se att det är certifierat av **Penneo A/S**. Detta bekräftar att dokumentets innehåll förblir oförändrat sedan tidpunkten för undertecknandet. Bevis för de enskilda undertecknarnas digitala signaturer bifogas dokumentet.

De kryptografiska bevisen kan kontrolleras med hjälp av Penneos validator, **https://penneo.com/validator**, eller andra valideringsverktyg för digitala signaturer.