OK-Q8 Bank AB
Org. nr 556008-0441

Delårsrapport för perioden 2024-01-01--2024-06-30

Innehåll Sida

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

Om inte annat särskilt anges, redovisas alla belopp i tusental kronor.
(jämförelsetal inom parentes är för första halvåret 2023 för resultaträkningstal och per 31 december 2023 för balansräkningstal)

Verksamhet

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

Ägarförhållande

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

Väsentliga händelser under rapportperioden och fram till rapportens lämnande

Första halvåret 2024 stabiliserades makroläget jämfört med utvecklingen i 2023 men dock fortfarande med politiska spänningar globalt och krig i Ukraina. Det höga ränteläget har medfört att den tidigare höga inflationen fallit tillbaka, men samtidigt lett till att hushållen haft det tuffare.

Arbetsmarknaden i Sverige är påverkad av marknadsläget men inte lika mycket som tidigare befarat, dock ser Banken fortfarande risk för något högre arbetslöshet framöver. Bankens kreditförluster har hittills inte påverkats väsentligt, men Banken har en höjd sannolikhet för pessimistiskt scenario i kundförluster med hänsyn till makroläget och monitorerar utvecklingen löpande för att kunna vidta eventuella åtgärder om bankens produkter eller resultat påverkas i större grad.

Jämfört med första halvåret 2023 förbättrades Bankens räntenetto och provisionsnetto, främst drivet av mindre finansieringsbehov och högre factoringintäkter. Detta medförde att Banken trots högre kreditförluster totalt sett hade ett bättre resultat under perioden jämfört med 2023.

5 år i sammandrag

	2024-06-30	2023-06-30	2022-06-30	2021-06-30	2020-06-30
Räntenetto	8 455	-178	27 763	28 437	34 748
Balansomslutning	2 779 819	2 906 119	3 340 428	2 694 269	2 412 065
Soliditet, %	34,32	31,98	27,09	33,52	37,1

In- och utlåning

Inlåning från allmänheten har under rapportperioden minskat med 3,55 % eller -65 mkr och uppgår per sista juni till 1 762 mkr. Utlåning till allmänheten har under rapportperioden minskat med 1,98 % eller -54 mkr och uppgår per sista juni till 2 691 mkr.

Resultat

Periodens resultat uppgår till 13 621(1 108). Räntenettot uppgår till 8 454(-178). Kreditförlusterna uppgår till -5 251(-2 674).

Händelser efter rapportperiodens utgång

Inga väsentliga händelser har inträffat efter rapportperiodens utgång.

Resultaträkning Tkr	**2024-01-01 -2024-06-30**	**2023-01-01 -2023-06-30**	**2023-01-01 -2023-12-31**
Ränteintäkter beräknade enligt effektivräntemetod	33 094	30 445	63 159
Övriga ränteintäkter	41 876	33 729	79 577
Räntekostnader	-66 516	-64 353	-149 536
Räntenetto	**8 454**	**-178**	**-6 800**
Provisionsintäkter	74 715	60 729	141 008
Provisionskostnader	-14 582	-17 900	-41 412
Nettoresultat finansiella poster	400	316	357
Övriga rörelseintäkter	2 740	3 789	8 489
Summa rörelseintäkter	**71 727**	**46 756**	**101 642**
Allmänna administrationskostnader	-42 949	-42 018	-84 021
Övriga rörelsekostnader	-	-	-
Resultat före kreditförluster	**28 778**	**4 738**	**17 621**
Kreditförluster, netto	-5 251	-2 674	-7 615
Rörelseresultat	**23 527**	**2 064**	**10 006**
Bokslutsdispositioner	-6 122	-591	8 848
Skatt på årets resultat	-3 784	-365	-4 607
Periodens resultat	**13 621**	**1 108**	**14 248**

Rapport över resultat och övrigt totalresultat			
Periodens resultat	13 621	1 108	14 248
Årets förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde över övrigt totalresultat	345	-175	11
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	-41	75	36
Summa totalresultat för perioden	**13 925**	**1 008**	**14 296**

Balansräkning Tkr	**2024-06-30**	**2023-06-30**	**2023-12-31**
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	-	-	-
Utlåning till allmänheten	2 690 533	2 818 621	2 744 898
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	70 065	69 387	69 585
Övriga tillgångar	10 844	10 958	8 310
Förutbetalda kostn. och upplupna intäkter	8 377	7 154	5 379
Summa tillgångar	**2 779 819**	**2 906 119**	**2 828 173**
Eget kapital och skulder			
Skulder			
Inlåning från allmänheten	1 762 164	1 913 127	1 826 963
Övriga skulder	30 270	34 369	36 943
Upplupna kostn. och förutbetalda intäkter	22 061	17 196	18 990
Summa skulder	**1 814 495**	**1 964 692**	**1 882 896**
Obeskattade reserver	**54 891**	**58 207**	**48 768**
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital	212 029	212 029	212 029
Reservfond	1 500	1 500	1 500
Fritt eget kapital			
Fond för verkligt värde	165	-287	-139
Balanserat resultat	683 119	668 871	668 871
Periodens resultat	13 621	1 108	14 248
Summa eget kapital	**910 433**	**883 221**	**896 509**
Summa eget kapital och skulder	**2 779 819**	**2 906 119**	**2 828 173**

Förändringar i eget kapital

	Aktie-kapital	Reserv-fond	Fond för verkligt värde	Övrigt fritt eget kapital	Summa eget kapital
Ingående balans 2023-01-01	**212 029**	**1 500**	**-187**	**668 871**	**882 213**
Periodens resultat				14 248	14 248
Övrigt totalresultat			48		48
Summa totalresultat för perioden (netto efter skatt)			**48**	**14 248**	**14 296**
Utgående E.K 2023-12-31	**212 029**	**1 500**	**-139**	**683 119**	**896 509**
Ingående balans 2024-01-01	**212 029**	**1 500**	**-139**	**683 119**	**896 509**
Periodens resultat				13 621	13 621
Övrigt totalresultat			304		304
Summa totalresultat för Perioden (netto efter skatt)			**304**	**13 621**	**13 925**
Utgående E.K 2024-06-30	**212 029**	**1 500**	**165**	**696 740**	**910 433**

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

Kassaflödesanalys (Tkr)	**2024-01-01 -2024-06-30**	**2023-01-01 -2023-06-30**	**2023-01-01 -2023-12-31**
Den löpande verksamheten			
Erhållna räntor	75 708	68 595	147 359
Betalda räntor	-66 516	-64 353	-149 536
Provisionsintäkter	74 715	60 729	141 008
Provisionskostnader	-14 582	-17 900	-41 412
Utbetalningar till leverantörer och kunder	-40 088	-38 433	-76 088
Betald skatt	-6 304	-6 304	-7 826
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	**22 933**	**2 334**	**13 506**
Ökning (-) resp. minskning (+) av utlåning till allmänheten	49 393	186 525	255 700
Ökning (-) resp. minskning (+) av obligationer	-965	-819	-857
Ökning (-) resp. minskning (+) av övriga fordringar	-2 960	30 005	31 492
Ökning (+) resp. minskning (-) av inlåning från allmänheten	-64 799	-229 105	-315 269
Ökning (+) resp. minskning (-) av övriga skulder	-3 602	11 060	15 428
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-	-	-
Finansieringsverksamheten	-	-	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-	-	-
Årets kassaflöde	-	-	-
Likvida medel vid periodens början	-	-	-
Likvida medel vid periodens slut	-	-	-
Likvida medel			
Följande komponenter ingår i likvida medel			
Utlåning till kreditinstitut	-	-	-
Obligationer och andra räntebärande instrument	-	-	-

OK-Q8 Bank AB har en cash pool på 3 177 864 tkr (3 730 254 tkr) som kvittas genom att factoringavtalet tillåter att tillgångar och skulder regleras netto.

Noter

Not 1 Redovisningsprinciper och övriga upplysningar

Delårsrapporten för OK-Q8 Bank AB har upprättats enligt lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.
Från och med 1 januari 2018 tillämpar OK-Q8 Bank AB IFRS 9 Finansiella instrument som ersatte IAS 39 avseende klassificering och värdering av finansiella instrument samt IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder. Värdering av Bankens finansiella tillgångar och skulder sker till upplupet anskaffningsvärde förutom för obligationer och andra räntebärande värdepapper som värderas till verkligt värde över övrigt totalresultat. En utförligare beskrivning av redovisningsprinciperna och Bankens metod för beräkning av förväntande kreditförluster återfinns i årsredovisningen för 2023 på sidorna 10–16.

Bankens ackumulerade reservering för befarade kreditförluster uppgick per 2024-06-30 till -21 548 tkr (-20 225 tkr per 2023-12-31) och fördelas inom nedanstadier.

IFRS 9			
	2024-06-30	**2023-12-31**	**2023-06-30**
Stadie 1	-9 080	-7 519	-6 547
Stadie 2	-1 677	-1 976	-1 660
Stadie 3	-10 791	-10 730	-11 440
Summa förväntade kreditförluster på finansiella tillgångar	**-21 548**	**-20 225**	**-19 647**

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

Not 2 Finansiella tillgångar och skulder

För tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde lämnas inte upplysning om verkligt värde då bokfört värde anses approximera verkligt värde på grund av den korta löptiden

2024-06-30

Finansiella tillgångar	Värderade till upplupet anskaffningsvärde	Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde totalt
Utlåning till kreditinstitut		-	-
Utlåning till allmänheten	2 690 533		2 690 533
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		70 065	70 065
Övriga fordringar	10 844		10 844
Upplupna intäkter	8 377		8 377
Summa	**2 709 754**	**70 065**	**2 779 819**
Finansiella skulder			
Inlåning från allmänheten	1 762 164		1 762 164
Övriga skulder	30 270		30 270
Förutbetalda intäkter	22 061		22 061
Summa	**1 814 495**		**1 814 495**

2023-06-30

Finansiella tillgångar	Värderade till upplupet anskaffningsvärde	Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde totalt
Utlåning till kreditinstitut		-	-
Utlåning till allmänheten	2 818 621		2 818 621
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		69 387	69 387
Övriga fordringar	10 958		10 958
Upplupna intäkter	7 154		7 154
Summa	**2 836 733**	**69 387**	**2 906 119**

Finansiella skulder		
Inlåning från allmänheten	1 913 127	1 913 127
Övriga skulder	34 369	34 369
Förutbetalda intäkter	17 196	17 196
Summa	**1 964 692**	**1 964 692**

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. I nivå 2 inkluderas certifikat emitterade av företag.

Nivå 3: I del fall ett eller flera väsentliga indatat 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 2024-06-30	**Nivå 1**	**Nivå 2**	**Nivå 3**	**Summa**
Finansiella tillgångar				
Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	**70 065**			**70 065**
-varav emitterade av offentliga organ	54 973			54 973
-varav säkerställda obligationer	15 092			15 092

Återkommande värderingar till verkligt värde, per 2023-06-30	**Nivå 1**	**Nivå 2**	**Nivå 3**	**Summa**
Finansiella tillgångar				
Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	**69 387**			**69 387**
-varav emitterade av offentliga organ	41 612			41 612
-varav säkerställda obligationer	15 147			15 147
- varav övr utländska emittenter	12 628			12 628
Återkommande värderingar till verkligt värde, per 2023-12-31	**Nivå 1**	**Nivå 2**	**Nivå 3**	**Summa**
Finansiella tillgångar				
Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	**69 585**			**69 585**
-varav emitterade av offentliga organ	41 600			41 600
-varav säkerställda obligationer	15 103			15 103
-varav övr utländska emittenter	12 882			12 882

Not 3 Kapitaltäckning

OK-Q8 Bank AB:s kapitalbas enligt upprättad kapitaltäckningsrapport uppgick per 2024-06-30 till 934 790 tkr (927 127). Hela kapitalet utgörs av kärnprimärkapital. Kapitalkravet enligt pelare 1 uppgick till 198 935 tkr (202 173). Kapitalrelationen uppgick till 37,59 % (36,69).

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

För att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet och för att säkerställa att kapitalbasen har rätt storlek och sammansättning har OK-Q8 Bank AB en egen process för Intern kapital och likviditetsutvärdering (IKLU). Processen är ett

verktyg som säkerställer att företaget på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker företaget är exponerad för, samt gör en bedömning av sitt interna kapitalbehov i relation till detta. I detta ingår att Banken ska ha ändamålsenliga styr- och kontrollfunktioner och riskhanteringssystem. Den interna kapital och likviditetsutvärderingen genomförs åtminstone årligen.

Utgångspunkten för OK-Q8 Bank AB:s IKLU är riskidentifierings- och självutvärderingsworkshops med ledande befattningshavare. Med denna riskanalys som bakgrund har därefter varje individuell risk analyserats och hanteringen av denna risk har dokumenterats. Hänvisningar har gjorts till gällande styrdokument och policys. Riskerna har därefter kvantifierats baserat på den metod som företaget har ansett varit lämplig för respektive riskslag. En bedömning för varje riskslag har därefter gjorts avseende om ytterligare kapital är nödvändigt för att täcka det specifika riskslaget. Bedömningen baseras på Pelare 1 kapitalkravet och ytterligare kapital läggs till 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.

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 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.

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.

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.

Kapitaltäckningsanalys

Sammanställning av kapitalbas och riskvägt exponeringsbelopp

	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Kärnprimärkapital			
Kapitalinstrument och tillhörande Överkursfonder	212 029	212 029	212 029
Ej utdelade vinstmedel	721 599	714 175	714 175
Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	1 665	1 213	1 361
Kärnprimärkapital (före lagstiftningsjusteringar)	**935 293**	**927 417**	**927 565**
Kärnprimärkapital lagstiftningsjusteringar			
Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering	-70	-69	-69
(-) Otillräcklig täckning för nödlidande exponering	-432	-185	-369
Summa kärnprimärkapital	**934 790**	**927 163**	**927 127**
Summa primärt kapital	**934 790**	**927 163**	**927 127**
Totalt Kapitalbas	**934 790**	**927 163**	**927 127**
Riskvägt exponeringsbelopp			
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	**2 486 691**	**2 513 535**	**2 527 160**
Totalt kapitalkrav Pelare 1	**198 935**	**201 083**	**202 173**
varav kreditrisk enligt schablonmetoden	181 691	183 109	184 301
varav marknadsrisk	942	513	411
varav operativ risk enligt basmetoden	16 302	17 461	17 461

Kapitaltäckningsmått	
Kärnprimärkapitalrelation (%)	37,59
Primärkapitalrelation (%)	37,59
Total kapitalrelation minimikrav Pelare 1 (%)	37,59
Institutspecifika buffertkrav (%)	**4,5**
varav krav på kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5
varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert (%)	2,0
Kärnprimärkapital tillgängligt för att användas som buffert (%)	28,60
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5 %(tkr)	822 889
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6,0 % (tkr)	785 589
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgat krav om 8,0 % (tkr)	735 855

Kapitalkrav

Specifikation av kapitalbaskrav för kreditrisker

	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	290	82	336
Institutexponeringar	2 606	4 935	2 516
Företagsexponeringar	136 347	140 638	137 148
Hushållsexponeringar	38 394	34 006	40 622
Oreglerade poster	1 955	1 358	1 894
Exponeringar mot Säkerställda obligationer	121	121	121
Övriga poster	1 976	1 969	1 665
Kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden	**181 691**	**183 109**	**184 301**
Kapitalkrav för marknadsrisk	**942**	**513**	**411**
varav valutarisk	942	513	411
Kapitalkrav operativ risk enligt basmetoden	16 302	17 461	17 461
Totalt kapitalkrav Pelare 1	**198 935**	**201 083**	**202 173**

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med lag (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag samt i enlighet med tillsynsförordningen 575/2013/EU som började gälla 2014. Reglerna bidrar till att stärka motståndskraften mot finansiella förluster och därigenom skydda Bankens kunder. Reglerna innebär att Bankens kapitalbas med marginal ska täcka de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket för OK-Q8 Bank AB omfattar kapitalkrav för kreditrisk, valutarisk, ränterisk och operativ risk. Dessutom omfattar kapitalkravet ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med Bankens policys för kapitalutvärdering.

Kapitalhantering

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

Riskvägt exponeringsbelopp

Kreditrisk enligt schablonmetoden:	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	3 629	1 021	4 195
Institutsexponeringar	32 580	61 682	31 448
Företagsexponeringar	1 704 340	1 757 969	1 714 346
Hushållsexponeringar	479 930	425 070	507 770
Oreglerade poster	24 443	16 971	23 679
Säkerställda obligationer	1 509	1 515	1 510
Övriga poster	24 701	24 631	20 811
Summa	**2 271 133**	**2 288 859**	**2 303 760**

Marknadsrisk	**11 778**	**6 410**	**5 134**
varav valutarisk	11 778	6 410	5 134
Operativ Risk enligt basmetoden	**203 780**	**218 266**	**218 266**
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	**2 486 691**	**2 513 535**	**2 527 160**

Likviditet
För att uppnå en effektiv likviditetsplanering genomförs regelbundet kortsiktiga och långsiktiga likviditetsprognoser. Enligt Finansinspektionens föreskrifter om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2014:21) skall företagen offentliggöra information om storleken på dess likviditetsreserv och hur den är sammansatt. För att säkra OKQ8 Banks kortsiktiga betalningsförmåga håller OKQ8 Bank per 2024-06-30 en likviditetsreserv om 70 065 tkr som består av ränteinstrument av mycket god kreditkvalitet.

OK-Q8 Bank AB:s finansiering är diversifierad och består av:	**2024-06-30**	**2023-06-30**	**2023-12-31**
Eget kapital	910 433	883 221	896 509
Inlåning från allmänheten	1 762 164	1 913 127	1 826 963
Leverantörsskulder	17 209	21 927	20 361
Övriga skulder	35 122	29 638	35 572
Avtalade kreditramar med moderbolaget	400 000	400 000	400 000

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

OK-Q8 Bank AB:s kassalikviditet är 153% (150%).

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

Nyckeltalstabell (Tkr)	**2024-06-30**	**2023-06-30**	**2023-12-31**
Tillgänglig kapitalbas (belopp)			
Kärnprimärkapital	934 790	927 163	927 127
Primärkapital	934 790	927 163	927 127
Totalt kapital	934 790	927 163	927 127
Riskvägda exponeringsbelopp			
Total riskvägt exponeringsbelopp	2 486 691	2 513 535	2 527 160
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	37,59%	36,89%	36,69%
Primärkapitalrelation (i %)	37,59%	36,89%	36,69%
Total kapitalrelation (i %)	37,59%	36,89%	36,69%

Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,99%	-	0,99%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,56%	-	0,56%
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0,75%	-	0,75%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	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 %)	2,0%	2,0%	2,0%
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%	12,5%	13,49%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	24,10%	24,39%	23,20%
Bruttosoliditetsgrad			
Totalt exponeringsbelopp	3 080 827	3 198 385	3 122 586
Bruttosoliditetsgrad (i %)	30,34%	28,99%	29,69%
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			
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	69 045	68 357	68 477
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	188 127	197 196	186 917
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	740 549	792 672	742 388
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	47 032	49 299	46 729
Likviditetstäckningskvot (i %)	147%	139%	147%
Stabil nettofinansieringskvot			
Total tillgänglig stabil finansiering	2 095 694	2 204 960	2 129 075
Totalt behov av stabil finansiering	1 514 992	1 573 555	1 533 345
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	138%	140%	139%

Stockholm 2024-08-14

Joakim Forsberg Green

Verkställande Direktör
Rapporten har ej varit föremål för revisorernas granskning.