

**OK-Q8 Bank AB**  
**Org nr 556008-0441**

## **Årsredovisning för räkenskapsåret 2017**

Styrelsen och verkställande direktören avger följande årsredovisning.

Innehåll	Sida
- förvaltningsberättelse	2
- resultaträkning	6
- balansräkning	7
- förändringar i eget kapital	8
- kassaflödesanalys	9
- noter	10

Om inte annat särskilt anges, redovisas alla belopp i tusental kronor. Uppgifter inom parentes avser föregående år.

## Förvaltningsberättelse

### Verksamhet

OK-Q8 Bank AB tillhandahåller betalmedel och bedriver betalningsförmedling bland annat via OK-Q8 Banks Visakort. Bolaget bedriver även in- och utlåningsverksamhet samt verksamhet inom området factoring med tillhörande kreditgivning. Enbart fakturor från bolag inom OK-Q8 koncernen köps in.

### Ägarförhållande

Bolaget ägs till 100 % av moderbolaget OK-Q8 AB; 556027-3244. Moderbolaget ägs i sin tur av Kuwait Petroleum Northern Europe B.V. (org.nr 24399636) och OK ekonomisk förening (org.nr 702000-1660).

### Verksamhet under räkenskapsåret

Årets resultat efter skatt uppgår till 42 412 (31 898). Förbättringen jämfört med föregående år är främst orsakad av god kostnadskontroll tillsammans med tillväxt i nyetablerade produkter. Kreditförlusterna uppgår i år till 12 913 (10 358), ökningen jämfört med föregående år är i linje med bankens riskaptit.

Bolagets likviditet och finansiering bedöms vara betryggande. Resultatet av företagets verksamhet samt den ekonomiska ställningen vid räkenskapsårets utgång framgår i övrigt av efterföljande resultat- och balansräkning med noter.

Kapitaltäckningsgraden uppgick till 33,75 % (27,92) och kapitaltäckningskvoten var 4,22 (3,49). För mer information om detta se not 16.

### Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Inga väsentliga händelser har inträffat under året.

### Framtida utveckling

Under 2018 kommer OK-Q8 Bank AB fortsatt fokusera på tillväxt av blacolåneportföljen. Strategin för tillväxt är främst genom partnerskap och relevant digital närvaro. Under 2018 kommer bankens nya nätbank att lanseras. Den nya plattformen kommer ge våra kunder möjlighet att utföra ett flertal tjänster digitalt.

### **Risker i verksamheten**

Bolaget är i sin verksamhet utsatt för framförallt kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Med kreditrisker avses risk att en låntagare ej kan fullgöra sina skyldigheter gentemot bolaget. För att minimera kreditrisken sker löpande bevakning av stora exponeringar och koncentrationsrisker. Åldersanalyser utförs regelbundet på kundstockarna. I verksamheten används både kvalitativa och kvantitativa processer för kreditbedömning samt effektiva krav och inkassoprocesser för utestående transaktioner. Kreditprövningsmodellen som används är välbeprövad. I det factoringavtal OK-Q8 Bank AB och OK-Q8 AB har upprättat finns ett garantivillkor om återköp av kundfordringar vid eventuella kreditförluster.

Marknadsrisk är relaterad till hur en marknad i sin helhet reagerar på olika händelser. För OK-Q8 Bank AB är den främst relaterad till räntekursrisk i kreditverksamheten. Räntekursrisk är en risk för förluster vid plötsliga ändringar i ränteläget. För att minimera denna risk har bolaget avtal om rörliga räntor för både in- och utlåning.

Operativa risker är risk för förlust genom administrativa fel, tekniska fel i IT-system mm. 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 arbetsuppgifter. OK-Q8 Bank AB använder sig av incidentrapportering i syfte att öka kunskapen om operativa risker och förluster samt minska sannolikheten för att samma typ av förluster upprepas. Årligen utförs en självutvärdering inom området operativ risk.

Andra risker såsom likviditetsrisk, affärsrisk och strategisk risk förekommer också. Mer om risk och deras påverkan finns i not 2.

### **Övriga upplysningar**

Avseende principer för ersättning till ledande befattningshavare hänvisas till not 8 (Allmänna administrationskostnader).

Det egna kapitalet påverkas positivt av övergången till IFRS 9 per den första januari 2018. För mer information kring effekten av IFRS 9 hänvisas till not 1 Redovisningsprinciper.

## 5 år i sammandrag

	2017	2016	2015	2014	2013
Räntenetto	74 596	79 837	81 345	80 212	81 624
Provisionsnetto	84 399	66 888	64 011	60 565	52 805
Övriga rörelseintäkter	14 390	2 434	2 723	8 074	4 965
Nettoresultat finansiella poster	-299	-745	564	-	-
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>173 086</b>	<b>148 414</b>	<b>148 643</b>	<b>148 851</b>	<b>139 394</b>
Allmänna administrationskostnader	-90 024	-90 890	-91 250	-90 387	-81 034
Övriga rörelsekostnader	-676	-774	-1 171	-869	-1 551
<b>Summa kostnader</b>	<b>-90 700</b>	<b>-91 664</b>	<b>-92 421</b>	<b>-91 257</b>	<b>-82 585</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>82 386</b>	<b>56 750</b>	<b>56 222</b>	<b>57 594</b>	<b>56 809</b>
Kreditförluster, netto	-12 913	-10 358	-9 680	-12 930	-8 584
<b>Rörelseresultat</b>	<b>69 473</b>	<b>46 392</b>	<b>46 541</b>	<b>44 664</b>	<b>48 225</b>
Bokslutsdispositioner	-16 302	-4 014	-10 623	-10 502	-10 735
Skatt på årets resultat	-10 759	-10 480	-7 011	-6 932	-7 085
<b>Årets resultat</b>	<b>42 412</b>	<b>31 898</b>	<b>28 907</b>	<b>27 230</b>	<b>30 405</b>
	2017	2016	2015	2014	2013
<b>Tillgångar</b>					
Utlåning till kreditinstitut	1 409	266	703	269 736	298 820
Utlåning till allmänheten	2 284 767	2 206 728	2 156 705	2 075 146	2 187 770
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	453 578	581 660	539 173	538 441	325 750
Övriga tillg samt förutbet kostn och upplupna intäkter	14 997	13 208	18 541	19 882	20 801
<b>Summa tillgångar</b>	<b>2 754 751</b>	<b>2 801 862</b>	<b>2 715 122</b>	<b>2 903 205</b>	<b>2 833 141</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>					
Inlåning från allmänheten	1 857 718	1 951 558	1 904 837	2 132 934	2 096 227
Övriga skulder samt upplupna kostn och förutbet intäkter	54 925	67 996	63 820	63 336	67 711
Eget kapital och obeskickade reserver	842 108	782 308	746 465	706 935	669 203
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>	<b>2 754 751</b>	<b>2 801 862</b>	<b>2 715 122</b>	<b>2 903 205</b>	<b>2 833 141</b>
<i>*omklassning mellan utlåning till kreditinstitut och allmänheten har gjorts sedan 2015.</i>					
<b>Nyckeltal</b>	2017	2016	2015	2014	2013
Nyckeltalsdefinitioner framgår av not 1					
<b>Kapital</b>					
Kapitaltäckningskvot	4,22	3,49	3,83	3,34	3,43
Kapitaltäckningsgrad	33,75	27,92	30,60	26,68	25,38
<i>Kapitalbas i % av riskvägda placeringar</i>					
Soliditet	30,1	27,6	27,1	24,1	23,4
<i>Justerat eget kapital i % av utgående balansomslutning</i>					
Avkastning på eget kapital	8,4	6,0	6,3	6,4	7,3
<i>Rörelseresultat i % av justerat eget kapital</i>					
Avkastning på totalt kapital					
<i>Vinst efter skatt genom totalt kapital</i>	1,54	1,14	1,06	0,94	1,07

**Förslag till disposition av företagets resultat**

Till årsstämmans förfogande står följande vinst i kronor:

Balanserat resultat	521 163 765
Fond för verkligt värde	1 085 864
Årets resultat	42 412 284
	<hr/>
	<u>564 661 913</u>

Styrelsen föreslår att vinsten behandlas:

Att i ny räkning överförs	564 661 913
varav Balanserat resultat	42 412 284
varav Fond för verkligt värde	<u>1 085 864</u>

Vad beträffar företagets resultat och ställning i övrigt hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande notupplysningar.

<b>Resultaträkning</b>	<b>Not</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Ränteintäkter	3	78 602	84 272
Räntekostnader	4	-4 006	-4 435
<b>Räntenetto</b>		<u>74 596</u>	<u>79 837</u>
Provisionsintäkter	5	105 175	87 236
Provisionskostnader	6	-20 776	-20 348
Nettoresultat finansiella poster	13	-299	-745
Övriga rörelseintäkter	7	14 390	2 434
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<u>173 086</u>	<u>148 414</u>
Allmänna administrationskostnader	8	-90 024	-90 890
Övriga rörelsekostnader		-676	-774
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<u>-90 700</u>	<u>-91 664</u>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		82 386	56 750
Kreditförluster, netto	9	-12 913	-10 358
<b>Rörelseresultat</b>		69 473	46 392
Bokslutsdispositioner	10	-16 302	-4 013
Skatt på årets resultat	11, 12	-10 759	-10 480
<b>Årets resultat</b>		<u>42 412</u>	<u>31 899</u>
<b>Rapport över övrigt totalresultat</b>			
Årets resultat		42 412	31 899
Årets förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas		1 461	-69
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat		-306	-
<b>Summa totalresultat för perioden</b>		<u>43 567</u>	<u>31 830</u>
<b>Summa totalresultat hänförligt till:</b>			
Moderföretagets aktieägare		43 567	31 830

<b>Balansräkning</b>	<b>Not</b>	<b>2017-12-31</b>	<b>2016-12-31</b>
<b>Tillgångar</b>			
Utlåning till kreditinstitut	13	1 409	266
Utlåning till allmänheten	13	2 284 767	2 206 728
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	13	453 578	581 660
Övriga tillgångar	13	1 069	404
Förutbetalda kostn. och upplupna intäkter	14	13 928	12 804
<b>Summa tillgångar</b>		<u>2 754 751</u>	<u>2 801 862</u>
<b>Eget kapital och skulder</b>			
<b>Skulder</b>			
Inlåning från allmänheten	13	1 857 718	1 951 558
Övriga skulder	13	32 854	32 351
Upplupna kostn. och förutbetalda intäkter	15	21 765	35 645
Uppskjuten skatteskuld		306	-
<b>Summa skulder</b>		<u>1 912 643</u>	<u>2 019 554</u>
<b>Obeskattade reserver</b>	10	63 918	47 616
<b>Eget kapital</b>			
Aktiekapital		212 029	212 029
Reservfond		1 500	1 500
Fond för verkligt värde		1 086	-69
Balanserat resultat		521 163	489 333
Årets resultat		42 412	31 899
<b>Summa eget kapital</b>		<u>778 190</u>	<u>734 692</u>
<b>Summa eget kapital och skulder</b>		<u>2 754 751</u>	<u>2 801 862</u>

## Förändringar i eget kapital

	Aktie- kapital	Reserv- fond	Fond för verkligt värde	Övrigt fritt eget kapital	Summa eget kapital
<b>Ingående balans 2016-01-01</b>	<b>212 029</b>	<b>1 500</b>	-	<b>489 334</b>	<b>702 863</b>
Årets resultat	-	-	-	31 899	31 899
Övrigt totalresultat	-	-	-69	-	-69
<b>Summa totalresultat för perioden (netto efter skatt)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-69</b>	<b>31 899</b>	<b>31 830</b>
<b>Utgående Eget kapital 2016-12-31</b>	<b>212 029</b>	<b>1 500</b>	<b>-69</b>	<b>521 233</b>	<b>734 693</b>
<b>Ingående balans 2017-01-01</b>	<b>212 029</b>	<b>1 500</b>	<b>-69</b>	<b>521 233</b>	<b>734 693</b>
Årets resultat	-	-	-	42 412	42 412
Övrigt totalresultat	-	-	1 155	-	1 086
<b>Summa totalresultat för perioden (netto efter skatt)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 155</b>	<b>42 343</b>	<b>43 498</b>
<b>Utgående Eget kapital 2017-12-31</b>	<b>212 029</b>	<b>1 500</b>	<b>1 086</b>	<b>563 576</b>	<b>778 191</b>

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

Aktiekapital och reservfond utgör bundet eget kapital. Övrigt kapital är fritt eget kapital. Aktieägarna lämnade villkorat aktieägartillskott under året 2010 med 392 205 tkr, beloppet ingår i övrigt fritt eget kapital. Posten övrigt fritt eget kapital kommer att påverkas positivt den 1 januari 2018 till följd av införandet av nya redovisningsprinciper enligt IFRS 9. Det balanserade resultatet ökas med 3 837 tkr netto efter skatt den 1 januari 2018. För utförligare beskrivningar hänvisas till not 1 Redovisningsprinciper.



<b>Kassaflödesanalys</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Den löpande verksamheten</b>		
Erhållna räntor	81 356	82 977
Betalda räntor	-4 008	-4 414
Provisionsintäkter	105 175	87 236
Provisionskostnader	-20 775	-20 346
Utbetalningar till leverantörer och kunder	-76 608	-90 085
Betald skatt	-10 570	-7 093
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>	<b>74 570</b>	<b>48 275</b>
Ökning (-) resp minskning (+) av utlåning till allmänheten	-90 951	-59 508
Ökning (-) resp minskning (+) av obligationer och andra värdepapper	-42 868	-122 799
Ökning (-) resp minskning (+) av övriga fordringar	-2 731	3 145
Ökning (+) resp minskning (-) av inlåning från allmänheten	-93 841	46 722
Ökning (+) resp minskning (-) av övriga skulder	-13 987	3 416
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>-169 808</b>	<b>-80 749</b>
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Årets kassaflöde</b>	<b>-169 808</b>	<b>-80 749</b>
<b>Likvida medel vid årets början</b>	<b>238 260</b>	<b>319 009</b>
<b>Likvida medel vid årets slut</b>	<b>68 452</b>	<b>238 260</b>
<b>Likvida medel</b>		
<i>Följande komponenter ingår i likvida medel</i>		
Utlåning till kreditinstitut	1 409	266
Obligationer och andra räntebärande instrument	67 043	237 994
<b>Summa</b>	<b>68 452</b>	<b>238 260</b>

A

## Noter

### Not 1 Redovisningsprinciper och övriga upplysningar

OK-Q8 Bank AB ägs av OK-Q8 AB (org.nr 556027-3244). Adressen till bolaget är Box 23900, 104 35 Stockholm.

Med koncernföretag avses samtliga företag i den koncern i vilken OK-Q8 AB är moderbolag. OK-Q8 AB ägs till 50% vardera av OK ekonomisk förening (org.nr 702000-1660) respektive Kuwait Petroleum Northern Europe B.V. (org.nr 24399636). Med närstående företag avses företag inom Kuwait Petroleum Northern Europe B.V.- respektive OK ekonomisk förening-koncernerna.

### Grund för rapporternas upprättande

OK-Q8 Bank AB har tillstånd från Finansinspektionen såsom bank.

Banken tillämpar Lag (1995:1556) 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 IFRS, innebär att International Financial Reporting Standards (IFRS), 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 tillämpas av OK-Q8 Bank AB*

Inga nya eller ändrade standarder som ska tillämpas för första gången för räkenskapsår som börjar 1 januari 2017, har haft någon väsentlig inverkan på OK-Q8 Bank AB.

*Nya standarder samt ändringar och tolkningar av befintliga standarder som ännu inte trätt i kraft och som inte har tillämpats i förtid av OK-Q8 Bank AB.*

### **IFRS9**

IFRS 9 Finansiella instrument ska ersätta dagens IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering. IFRS 9 behandlar klassificering och värdering, nedskrivningar och säkringsredovisning. IFRS 9 gäller från och med 1 januari 2018. OK-Q8 Bank AB använder sig inte av säkringsredovisning.

### Klassificering och värdering

#### Finansiella tillgångar

IFRS 9 innehåller nya principer för klassificering och värdering av finansiella tillgångar som bygger dels på det finansiella instrumentets kontraktensliga kassaflöden (SPPI-test), dels på företagets syfte med att inneha tillgången, affärsmodellen. Dessa två faktorer avgör vilken av de tre värderingskategorierna den finansiella tillgången ska klassificeras i; verkligt värde via resultaträkningen, verkligt värde via övrigt totalresultat eller upplupet anskaffningsvärde.

OK-Q8 Bank AB har analyserat kassaflödena från de finansiella tillgångarna per den 31 december 2017 för att fastställa om de enbart utgör betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet för att fastställa vilken värderingskategori de ska redovisas i. Banken har valt att gruppera tillgångarna utifrån deras kassaflödesmässiga egenskaper.

#### Finansiella tillgångar som är skuldinstrument

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 ska värderas till upplupet anskaffningsvärde. Till denna kategori hör för banken utlåning till allmänheten och kreditinstitut. 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 ska värderas till verkligt värde med värdeförändringar via övrigt totalresultat. För OK-Q8 Bank AB hör till denna kategori obligationer och andra räntebärande värdepapper. Värdeförändringar via övrigt totalresultat ska omklassificeras till vinst eller förlust vid försäljning eller vid annan avyttring av tillgångarna.

OK-Q8 Bank AB har inga övriga skuldinstrument eller skuldinstrument som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen.

#### Finansiella skulder

Värderingen av finansiella skulder är i huvudsak oförändrade jämfört med IAS 39 förutom förändringar i verkligt värde som är hänförlig till företagets kreditrisk när finansiella skulder värderas till verkligt värde. Finansiella skulder värderas även fortsättningsvis till upplupet anskaffningsvärde.

#### Nedskrivningar

IFRS 9 introducerar ändrade principer för reserveringar och nedskrivningar av kreditförluster. De nya principerna utgår från förväntade kreditförluster (Expected Credit Loss, ECL) jämfört med nuvarande principer som utgår från inträffade förluster. De nya nedskrivningsmetoderna gäller för alla finansiella tillgångar som inte värderas till verkligt värde via resultaträkningen. Reservering för förväntade kreditförluster ska även ske för låneåtaganden och finansiella garantier. Enligt IFRS 9 kommer förväntade kreditförluster att redovisas i resultaträkningen innan en förlusthändelse har inträffat, vilket innebär att en nedskrivningsförlust kommer att redovisas med den förväntade förlusten för de kommande 12 månaderna redan i samband med att exponeringen redovisas för första gången. Under IFRS 9 bygger nedskrivningsreglerna på en stadieallokering i tre olika stadier som återspeglar förändringar i 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.

Förväntade kreditförluster speglar nuvärdet av alla kassaflödesbortfall som kan komma att ske antingen (i) under de följande tolv månaderna eller (ii) över hela den förväntade hela löptiden. För tillgångar med löptid kortare än ett år tillämpas en förenklad ansats där livstids förväntade kreditförluster redovisas direkt. IFRS 9 beaktar förväntade kreditförluster, ECL, genom att multiplicera sannolikheten för fallissemang (PD), förlust vid fallissemang (LGD) och exponering

vid fallissemang (EAD). De förväntade kreditförlusterna ska diskonteras med effektivräntan som gällde vid utbetalningstillfället. Stadieallokeringen som används grundar sig i försämrade kreditrisk sedan första redovisningstillfället. *Stadie 1* - 12 månaders ECL gäller för alla finansiella tillgångar där en signifikant ökning av kreditrisk inte har skett sedan första redovisningstillfället. ECL kommer att beräknas med ett PD som representerar sannolikheten för kassaflödesbortfall inom 12 månader. För de tillgångar med en återstående löptid på mindre än 12 månader används en PD som motsvarar återstående löptid. *Stadie 2* - När en finansiell tillgång upplever en signifikant ökning av kreditrisk sedan första redovisningstillfället, anses den vara i Stadie 2. Detta kräver beräkning av ECL baserat på livslång PD som representerar sannolikheten för att kassaflödesbortfall uppstår under den återstående beräknade löptiden för den finansiella tillgången. Om kreditrisken för det finansiella instrumentet förbättras och det inte längre finns någon signifikant ökning av kreditrisk sedan första redovisningstillfället, återgår den finansiella tillgången till Stadie 1. *Stadie 3* - I Stadie 3 har en förlusthändelse inträffat och därmed även fallissemang. En reservering ska värderas på samma sätt som i Stadie 2, dvs. ett belopp som motsvarar förväntade kreditförluster för hela löptiden eller fram tills den finansiella tillgången skrivs av. Skillnaden i beräkningar mellan Stadie 2 och Stadie 3 ligger i hur ränteintäkterna beräknas. I Stadie 1 och 2 beräknas ränteintäkterna på bruttovärdet och i Stadie 3 på nettovärdet.

#### Metoder för beräkning av förväntade kreditförluster

En väsentlig del av bankens kreditexponeringar avser fordringar för tjänster och produkter som OK-Q8 koncernen tillhandahåller sina kunder och som banken förvärvat genom factoringavtal med regressrätt. Bankens övriga kreditexponeringar uppstår genom blankolån och betal- och kreditkort som erbjuds till privatpersoner samt till följd av investeringar i obligationer.

Metoderna för beräkning av förväntade kreditförluster beskrivs kort nedan:

- **Factoringfordringar:** Modellen baseras på extern information om rating, kontraktensliga löptider och en förlust vid fallissemang på 100 %. Fordringarna är kortare än 12 månader varvid kreditförluster beräknas för hela livslängden.
- **Blankolån:** Modellen baseras på extern information om rating och estimat på förlust vid fallissemang. Kontraktensliga villkor ligger till grund för löptid och exponering vid fallissemang. Förväntad kreditförlust beräknas för 12-månader (stadie 1) och för lånens hela livslängd (stadie 2 och 3). En exponering är i stadie 2 om sannolikheten för fallissemang har ökat med 2,5 procentenheter, är > 5 % eller om krediten är > 30 dagar sen. Stadie 3 inträffar när betalstatus är > 90 dagar sen eller krediten bedömd som fallerad.
- **Betal- och kreditkort:** 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. Kontraktensliga 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 som krediten är > 30 dagar sen. Stadie 3 inträffar när betalstatus är > 90 dagar sen eller krediten bedömd som fallerad av andra skäl.

- **Obligationsinvesteringar:** Modellen baseras på extern information om rating och regulatoriskt estimat på förlust vid fallissemang. Kontraktsenliga villkor ligger till grund för beräkning av löptid och exponering vid fallissemang. Den förväntade kreditförlusten beräknas bara för 12-månader (stadie 1) med hänvisning till att banken till stor del enbart investerar i obligationer med låg kreditrisk och att obligationerna inte har upplevt en signifikant ökning av kreditrisk sedan första redovisningstillfället.

Modellerna för nedskrivningar såsom de beskrivits ovan kommer att utvecklas med erfarenhet och om bankens kreditutvärderingsprocesser eller exponeringar förändras. De modellbaserade reserveringarna kommer att valideras och kvalitetssäkras och även analyseras för att säkerställa att de ger rimliga utfall.

Banken tar även hänsyn till framtidsorienterad information om makroekonomiska faktorer såsom arbetslöshet.

#### Kvantitativa effekter av nya nedskrivningsmodeller

Införandet av IFRS 9 medför minskade förlustreserver vilket medför att balanserade vinstmedel ökas med skillnaden i reserveringar för förväntade kreditförluster per den 31 december 2017 och den 1 januari 2018. För OK-Q8 Bank AB innebär detta en ökning av balanserade medel med 3 837 tkr (netto efter skatt), vilket innebär att eget kapital uppgår till per 782 027 tkr den 1 januari 2018.

Kapitalrelationen får i och med det nya regelverket en positiv påverkan om 0,1 procentenheter. Detta sker dels genom att det egna kapitalet ökar och dels genom att riskexponeringsbeloppet ökar i och med det nya regelverket. OK-Q8 Bank AB har ej valt att tillämpa Tillsynsförordningens övergångsregler som tillåter en infasning av effekten på kapitaltäckningen.

För OK-Q8 Bank AB är de kvantitativa nedskrivningarna och reserveringarna per den 1 januari 2018 3 837 tkr (netto efter skatt) mindre än per den 31 december 2017. Av de totala nedskrivningarna på 23 375 tkr den 1 januari 2018 består 17 439 tkr av reserveringarna hänförliga sig till stadie 3.

#### **IFRS15**

IFRS 15 "Intäkter från kundkontrakt" hanterar paketering av kontrakt med kunder utifrån olika separerbara varor eller tjänster avseende vilka prestationsåtagande och pris ska fastställas för de olika komponenterna. Standarden kommer inte att få en väsentlig påverkan på OK-Q8 Bank AB:s resultat och finansiella ställning.

Inga andra av de IFRS eller IFRIC-tolkningar som ännu inte har trätt i kraft, väntas ha någon väsentlig inverkan på OK-Q8 Bank AB.

#### **Finansiella tillgångar**

##### *Klassificering*

Klassificeringen av finansiella tillgångar är beroende av för vilket syfte tillgångarna förvärvades. Ledningen fastställer klassificeringen av tillgångarna vid den första redovisningen och omprövar detta beslut vid varje rapporttillfälle. Bolaget har klassificerat samtliga finansiella tillgångar i kategorin lånefordringar, kundfordringar och finansiella tillgångar som kan säljas.

### *Redovisning och borttagande från balansräkningen*

Köp och försäljningar av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, det datum då koncernen förbinder sig att köpa eller sälja tillgången. Finansiella tillgångar tas bort från bolaget när rätten att erhålla kassaflöden från instrumentet har löpt ut eller har överförts och koncernen har överfört i stort sett alla risker och förmåner som är förknippade med äganderätten.

När värdepapper, som klassificerats som finansiella tillgångar som kan säljas avyttras, förs ackumulerade justeringar av verkligt värde i övrigt totalresultat till resultaträkningen som vinster och förluster från finansiella instrument.

### *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.

### *Värdering*

Köp och försäljning av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen. Finansiella instrument värderas inledningsvis till verkligt värde plus transaktionskostnader. Lånefordringar och kundfordringar redovisas till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden. En reservering för värdeminskning av kundfordringar görs när det finns objektiva bevis för att bolaget inte kommer att kunna erhålla alla belopp som är förfallna enligt fordringarnas ursprungliga villkor.

Nedskrivning av fordringar utförs i olika utsträckning baserat på antal dagar som fordran förfallit, antal påminnelser som skickats till kunden och om fordran skickat till inkasso. Full nedskrivning av fordran genomförs när försök till indrivning genomförts utan resultat. Lånefordringar och kundfordringar i utländsk valuta har värderats till balansdagens kurs.

### *Lånefordringar och kundfordringar*

Lånefordringar och kundfordringar är finansiella tillgångar som inte är derivat och har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte är noterade på en aktiv marknad. Bolagets innehav i denna kategori klassificeras i balansräkningen under posterna Utlåning till allmänheten och Övriga tillgångar.

### *Kreditförluster*

#### **(i) Reservering av befarade kreditförluster**

En reservering för värdeminskning av kundfordringar görs när det finns objektiva bevis för att bolaget inte kommer att kunna erhålla alla belopp som är förfallna enligt fordringarnas ursprungliga villkor.

#### **(ii) Nedskrivning**

Nedskrivning av lånefordringar och kundfordringar utförs i olika utsträckning som baseras på antal dagar som fordran förfallit, antal påminnelser som skickats till kunden och om fordran skickats till inkasso och värderingen av nedskrivningen görs utifrån fastställda riskvikter (procentsatser).

(iii) Återföring av nedskrivning

Återföring av nedskrivning görs när det finns bevis på att ett nedskrivningsbehov inte längre föreligger.

(iv) Konstaterad kundförlust

Kundfordringar skrivs bort från balansräkningen när kundförlusten klassificeras som konstaterad, vilket är när indrivning har genomförts utan resultat. OK-Q8 Bank använder sig av ett inkassoföretag som ansvarar för indrivningen och meddelar OK-Q8 Bank skriftligen när indrivning ej varit möjlig. Utifrån det underlaget fattas beslut om att fordran skrivs bort i sin helhet.

*Finansiella tillgångar och skulder som redovisas enligt verkligt värde*

Finansiella tillgångar som kan säljas är tillgångar som identifierats som att de kan säljas eller inte klassificerats i någon av övriga kategorier. Bankens finansiella tillgångar som kan säljas utgörs av Obligationer och andra värdepapper.

Tillgångar i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med periodens värdeförändringar redovisade i övrigt totalresultat och de ackumulerade värdeförändringarna i en särskild komponent av eget kapital, dock ej värdeförändringar som beror på nedskrivningar eller på valutakursdifferenser på monetära poster vilka redovisas i resultaträkningen. Vidare redovisas ränta på räntebärande instrument i enlighet med effektivräntemetoden i resultaträkningen likaså utdelning på aktier. För dessa instrument kommer eventuella transaktionskostnader ingå i anskaffningsvärdet vid redovisning för första tillfället och därefter vid löpande värdering till verkligt värde att ingå i fond för verkligt värde till dess att instrumentet förfaller eller avyttras. Vid avyttring av tillgången redovisas ackumulerad vinst/förlust, som tidigare redovisats i övrigt totalresultat, i resultaträkningen under nettoresultat finansiella poster.

**Finansiella skulder**

Finansiella skulder, vilka återfinns under posterna Inlåning från allmänheten och Övriga skulder, redovisas initialt till verkligt värde och därefter till upplupet anskaffningsvärde. Skulder i utländsk valuta har värderats till balansdagens valutakurs.

**Åtaganden**

Åtaganden avser i detta sammanhang beviljade ej utbetalda lån och outnyttjade kortkrediter vilka dels utgörs av en ensidig utfästelse från banken att ge ett lån med på förhand bestämda villkor där låntagaren kan välja om han/hon vill ha lånet eller inte och dels ett avtal där både banken och låntagaren är bundna vid avtalsvillkoren i ett låneavtal vilket utgörs av en bestämd limit på kreditkort.

**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*

Ränteintäkter intäktsredovisas fördelat över löptiden med tillämpning av effektivräntemetoden.

*(b) Provisionsintäkter och provisionskostnader*

Provisionsintäkter redovisas i den period de intjänas. Till dessa provisioner hör till exempel olika typer av aviseringsavgifter och betalningsförmedlingsprovisioner. 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, datakostnader, arvoden och övriga administrationskostnader.

**Ersättningar till anställda**

*Kortfristiga ersättningar*

Kortfristiga ersättningar till anställda beräknas utan diskontering och redovisas som kostnad när de relaterade tjänsterna erhålls.

*Ersättning till uppsägning*

En kostnad för ersättningar i samband med uppsägning av personal redovisas endast om bolaget är bevisligen förpliktigad, utan realistiska möjligheter till tillbakadragande, av en formell detaljerad plan att avsluta en anställning före den normala tidpunkten.

*Pensioner*

OK-Q8 Bank AB:s pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner utgörs av avgiftsbestämda och förmånsbestämda planer. Pensionskostnader för avgiftsbestämda planer redovisas som en kostnad i resultaträkningen i den takt de intjänas. De förmånsbestämda pensionsplanerna beräknas inte enligt IAS19 då det ej är möjligt i juridiska enheter av skattemässiga skäl. Istället görs beräkning enligt Tryggandelagen och Finansinspektionens föreskrifter. Bolagets förpliktelser att i framtiden utbetala pension har härvid ett nuvärde, bestämt för varje anställd av bland annat pensionsnivån, åldern och i vilken grad full pension blivit intjänad. Detta nuvärde har beräknats enligt aktuariella grunder, och utgår från de löne- och pensionsnivåer som råder vid balansdagen. Pensionsåtagandena redovisas som en skuld i balansräkningen i den mån de inte är fonderade. I not 17 finns en aktuariell beräkning enligt IAS19R vilken inte är redovisad i räkenskaper.

**Inkomstskatter**

Redovisade inkomstskatter innefattar skatt som skall betalas eller erhållas avseende aktuellt år, justeringar avseende tidigare års aktuella skatt samt förändringar i uppskjuten skatt. Värdering av samtliga skatteskulder/-fordringar sker till nominella belopp och görs enligt de skatteregler och skattesatser som är beslutade eller som är aviserade och med stor säkerhet kommer att fastställas. För poster som redovisas i resultaträkningen, redovisas även därmed sammanhängande skatteeffekter i resultaträkningen. Skatteeffekter av poster som redovisas direkt mot övrigt totalresultat, redovisas mot övrigt totalresultat. Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden på alla temporära skillnader som uppkommer mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder.



Uppskjuten skattefordran avseende underskottsavdrag eller andra framtida skattemässiga avdrag redovisas i den utsträckning det är sannolikt att avdraget kan avräknas mot överskott vid framtida beskattning.

### **Kassaflödesanalys**

Kassaflödesanalysen upprättas enligt direkt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medför in- och utbetalningar. Kassaflödet redovisas uppdelat på

- den löpande verksamheten,
- investeringsverksamheten och
- finansieringsverksamheten.

Som likvida medel klassificeras, förutom kassa- och banktillgodohavanden, kortfristiga finansiella placeringar som dels är utsatta för endast en obetydlig risk för värdefluktuationer, dels

- handlas på en öppen marknad till kända belopp eller
- har en kortare återstående löptid än tre månader från anskaffningstidpunkten.

### **Nyckeltalsdefinitioner**

#### Kapitaltäckningskvot

Kapitalbas / kapitalbaskrav

#### 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 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.

*M*

### **Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna**

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att företagets ledning gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader.

Viktiga bedömningar vid tillämpning av företagets redovisningsprinciper beskrivs nedan.

Bolaget redovisar fordringar på moderbolaget med avseende på cash-pool kontot netto mot skuld till moderbolaget. Reglering sker på månadsbasis, med en månads eftersläpning. Grunden för kvittning är att bolaget anser att det kan påvisas att de belopp som finns inestående på cash-pool kontot hos moderbolaget per balansdagen endast används för regleringarna 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.

## 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 riskfunktioner 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 Banks 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 kapitäläckningskrav Banken har på sig själv och vilken likviditetsreserv Banken får ha som minimum.

Bankens beredskapsplan för likviditetsrisk framgår av bilaga 2 i Bankens Återhämtningsplan. Beredskapsplanen skall utlösas om Bankens LCR mått understiger 35 dagar eller Bankens kreditfaciliteter är indragna eller otillräckliga. Av beredskapsplanen framgår också organisation, ansvarsfördelning, mediehantering vid en likviditetsrisk. Ett åtgärdsprogram bestående av åtta punkter är framtaget för att motverka de allvarliga effekterna vid en likviditetsrisk.

### 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 likviditetsrisk hålls en för verksamheten anpassad likviditetsreserv i form av ränteinstrument av hög kreditkvalitet. Se även not 16. Nedan följer tabeller med förfallostruktur över bolagets tillgångar och skulder per 2017-12-31 och 2016-12-31.

### Likviditetsexponering 2017-12-31

Tillgångar	På anfordran	Förfall 0-3 mån	Förfall 3-12 mån	Förfall 1-5 år	Förfall mer än 5 år	Utan löptid	Totalt
Utlåning till kreditinstitut	1 409						1 409
Utlåning till allmänheten		2 236 427	20 770	21 454	6 116		2 284 767
Obligationer och räntebärande värdepapper		67 043	158 856	227 679			453 578
Övriga tillgångar	1 069						1 069
Förutbetalda kostnader		13 928					13 928
<b>Totalt</b>	<b>2 478</b>	<b>2 317 398</b>	<b>179 626</b>	<b>249 133</b>	<b>6 116</b>		<b>2 754 751</b>
<b>Skulder</b>							
Inlåning från allmänheten	740 169	1 117 549					1 857 718
Övriga skulder	4 345	27 592	917				32 854
Förutbetalda intäkter		13 538	2 904	5 323			21 765
Avsättningar				306			306
<b>Totalt</b>	<b>744 514</b>	<b>1 158 679</b>	<b>3 821</b>	<b>5 323</b>			<b>1 912 643</b>

Kassalikviditet  $2\,754\,751 / 1\,912\,643 = 1,44$ .

Rörelsekapital  $2\,754\,751 - 1\,912\,643 = 842\,108$ .

## Not 2 Finansiella risker

### Likviditetsexponering 2016-12-31

Tillgångar	På aufordran	Förfall 0-3 mån	Förfall 3-12 mån	Förfall 1-5 år	Förfall mer än 5 år	Utan löptid	Totalt
Utlåning till kreditinstitut	266						266
Utlåning till allmänheten		2 204 038	2 691				2 206 729
Obligationer och räntebärande värdepapper		237 992	14 097	313 691		15 880	581 660
Övriga tillgångar	46	358					404
Förutbetalda kostnader		12 804					12 804
<b>Totalt</b>	<b>311</b>	<b>2 455 192</b>	<b>16 788</b>	<b>313 691</b>		<b>15 880</b>	<b>2 801 862</b>
<b>Skulder</b>							
Inlåning från allmänheten	830 891	1 120 667					1 951 558
Övriga skulder		32 331					32 331
Förutbetalda intäkter		14 455	5 988	15 202			35 645
<b>Totalt</b>	<b>830 891</b>	<b>1 167 453</b>	<b>5 988</b>	<b>15 202</b>			<b>2 019 534</b>

Kassalikviditet  $2\,801\,862 / 2\,019\,534 = 1,39$ .

Rörelsekapital  $2\,801\,862 - 2\,019\,534 = 782\,328$ .

#### Likviditetsreserv

I enlighet med Finansinspektionens (FFFS 2014:21) Föreskrifter om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag har OK-Q8 Bank en likviditetsreserv som inbegriper stressade utflöden på beviljade men icke utnyttjade krediter avseende de kreditkort som banken ger ut. Likviditetsreserven utvärderas och rapporteras till styrelsen på månadsbasis.

Beredskapsplanen för Likviditetsrisk återfinns i den av styrelsen för OK-Q8 Bank antagna

Återhämtningsplanen.

#### Kreditrisk

Med kreditrisk avses risken för att motparten i en transaktion inte fullgör sina förpliktelser. I riskkategorin kreditrisk ingår även koncentrationsrisk. Med koncentrationsrisk avses engagemang koncentrerade till ett begränsat antal kunder, till en viss bransch eller geografiskt område.

Styrelsen har det övergripande ansvaret för OK-Q8 Bank AB:s kreditexponering. Styrelsen har antagit en riskpolicy och en kreditpolicy samt inom vissa ramar delegerat ansvar till organisationen. OK-Q8 Bank AB förvärvar kundfordringar från OK-Q8 AB och det framgår av fakturorna till kunden att fordringarna är överlåtna till OK-Q8 Bank AB och att betalningen därför ska ske till banken. I det factoringavtal OK-Q8 Bank AB och OK-Q8 AB har upprättat finns garantivillkor om återköp av kundfordringar vid eventuella kreditförluster.

För att minimera bolagets kreditrisk använder sig OK-Q8 Bank AB av en väl beprövad kreditprövningsmodell. Samtliga kreditbeslut 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.

## Not 2 Finansiella risker

### Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Tabellen nedan visar hur placeringarna i värdepappersportföljen ratingmässigt är fördelade.

Rating	Belopp (tkr)
A	48 777
A-	45 043
A+	18 733
AA-	58 541
AA+	109 123
AAA	40 619
BBB	96 694
BBB-	0
BBB+	36 048
<b>Totalt</b>	<b>453 578</b>

### Koncentrationsrisk

Vid hantering av koncentrationsrisken revideras de stora exponeringarna regelbundet. Koncentrationsrisken stresstestas 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. Borgen har värderats till 90 % och övriga säkerheter till 100 %.

### Åldersanalys utlåning till allmänheten och kreditinstitut

	2017			2016		
	Redovisat värde fordringar	Säkerheter	Verkligt värde säkerheter	Redovisat värde fordringar	Säkerheter	Verkligt värde säkerheter
Ej förfallna	2 203 189	102 540	97 402	2 153 997	72 684	69 005
<30 dagar	49 151	1 916	1 724	42 073	909	818
31-60 dagar	11 984	0	0	4 113	31	28
61-90 dagar	4 657	0	0	3 855	0	0
>90 dagar	15 786	1 430	1 287	2 691	1 723	1 551
<b>Totalt</b>	<b>2 284 767</b>	<b>105 886</b>	<b>100 413</b>	<b>2 206 729</b>	<b>75 347</b>	<b>71 401</b>

Bolaget har 224 (278) st kunder med omförhandlade avbetalningsplaner, med ett sammanlagt belopp på 1 813 tkr (2 479) ger det en snittfordran per kund på ca 8 tkr (9). Fordran värderas till sitt ursprungliga värde till dess att den antingen regleras eller skrivs av. Utlåning till kreditinstitut om 1 409 tkr (266) utgörs av likvida medel. Ytterligare information om fördelningen av utlåningen finns i not 13.

### Åldersanalys utlåning till allmänheten fördelat på företags- och hushållssektor

Fordringar förfallna:	2017		2016	
	Företagssektor	Hushållssektor	Företagssektor	Hushållssektor
Ej förfallna	1 358 080	845 108	1 275 410	878 931
< 30 dagar	47 523	1 628	40 117	1 956
31-60 dagar	3 669	8 316	3 745	368
61-90 dagar	2 063	2 594	1 311	2 545
> 90 dagar	1 998	13 788	2 397	-50
<b>Totalt</b>	<b>1 413 333</b>	<b>871 434</b>	<b>1 322 980</b>	<b>883 749</b>

## Not 2      **Finansiella risker**

### **Marknadsrisk**

OK-Q8 Bank AB:s marknadsrisk är till följd av verksamheten begränsad till valutarisk i Pelare I och till ränterisk i kreditverksamheten (övrig verksamhet) för Pelare II. Med valutarisk avses risken för att tillgångar och skulder i utländsk valuta påverkas negativt i värde till följd av valutakursförändringar. Med ränterisk avses risken för att en ändring i ränteläget påverkar räntebärande tillgångar och skulder inklusive ränterelaterade kontrakt utanför balansräkningen.

### *Ränterisk*

Med ränterisk menas värdetförändring 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. Styrelsen fastställer gränsvärdet för den ränterisk OK-Q8 Bank AB kan ta. Ränteriskens känslighet för förändringar beräknas genom kontinuerliga stresstester på ränteförändringens inverkan på räntenettet.

### **Räntebindning per 2017-12-31**

	<b>&lt; 1 mån</b>	<b>1 - 3 mån</b>	<b>3 - 6 mån</b>	<b>&gt; 6 mån</b>	<b>Totalt</b>
Utlåning till kreditinstitut	1 409				1 409
Utlåning till allmänheten	1 899 372	397 339			2 296 711
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	453 578				453 578
Inlåning från allmänheten	-2 963 134	-711 467			-3 674 600
Övriga skulder					
<b>Netto</b>	<b>-608 775</b>	<b>-314 128</b>			<b>-922 902</b>

### **Räntebindning per 2016-12-31**

	<b>&lt; 1 mån</b>	<b>1 - 3 mån</b>	<b>3 - 6 mån</b>	<b>&gt; 6 mån</b>	<b>Totalt</b>
Utlåning till kreditinstitut	266				266
Utlåning till allmänheten	1 733 417	428 367			2 161 784
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		581 660			581 660
Inlåning från allmänheten	-2 513 693	-801 525			-3 315 218
Övriga skulder					
<b>Netto</b>	<b>-780 010</b>	<b>208 502</b>			<b>-571 508</b>

I enlighet med skuldernas räntebindning skulle en uppgång i marknadsräntorna med en procentenhet påverka bolagets finansnetto år 2017 negativt med 2 809 (3 248) på årsbasis.

### *Valutarisk*

Valutaexponeringar förekommer i delar av bolagets tillgångsslag kundfordringar och kassa, 1 271 490 EUR (3 783 244 EUR), 187 452 USD (267 957 USD) samt 3 854 653 NOK (6 818 520 NOK). En nedgång i värdet på svenska kronan med 10 % hade påverkat bolagets resultat positivt med 1 791 TSEK (4 574 TSEK). Viss valutahedging sker då valutaexponeringen för OK-Q8 Bank AB är konstant låg. Exponeringen hålls på kontrollerad nivå då utländsk valuta säljs av löpande.

## Not 2      **Finansiella risker**

### **Operativ risk**

Med operativ risk menas risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Bolaget hanterar dessa risker genom att löpande utvärdera rutiner och processer med fokus på den interna kontrollen, att rutiner utformas efter dualitetsprincipen samt att personal löpande utbildas för sina uppgifter.

OK-Q8 Bank AB använder sig av incidentrapportering i syfte att öka kunskapen om operativa risker och förluster samt minska sannolikheten för att samma typ av förluster upprepas. Årligen utförs en självutvärdering inom området operativ risk.

### **Övrig risk**

OK-Q8 Bank AB har identifierat ett antal övriga risker; ryktes-, affärs-, strategisk- och compliance risk:

Med affärsrisk menas variationen i ett företags intjäningsförmåga och resultat. Bolaget upprättar regelbundet prognos över framtida intjäningsförmåga och bedömer risken utifrån detta. I dagsläget har risken bedömts som liten och har ingen effekt på bolagets kapitalbehov.

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 viceversa. 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 och moderbolaget OK-Q8 AB. Factoringavtalet tillåter att tillgångar och skulder regleras netto vilket också sker i praktiken.

#### **2017-12-31**

	Finansiella skulder brutto	Finansiella tillgångar brutto som kvittats i balansräkningen	Belopp redovisade i balansräkningen
Kortfristiga skulder	-3 000 466	1 899 372	-1 101 094

#### **2016-12-31**

	Finansiella skulder brutto	Finansiella tillgångar brutto som kvittats i balansräkningen	Belopp redovisade i balansräkningen
Kortfristiga skulder	-2 838 862	1 733 214	-1 105 648

*M*

**Not 3 Ränteintäkter**

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Utlåning till allmänheten	76 940	81 955
Utlåning till kreditinstitut	1	8
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 661	1 495
<b>Summa ränteintäkter</b>	<b>78 602</b>	<b>83 458</b>
Varav koncernföretag	91	25
Varav ränteintäkt från osäkra kundfordringar	2 518	2 866
Genomsnittsränta i procent	12,54	13,12

**Not 4 Räntekostnader**

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Inlåning från allmänheten	-4 006	-4 435
<b>Summa räntekostnader</b>	<b>-4 006</b>	<b>-4 435</b>
Varav koncernföretag	-87	-409
Genomsnittsränta i procent	0,50	0,50

**Not 5 Provisionsintäkter**

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Betalningsförmedlingsprovisioner	30 415	33 926
Övriga provisioner inkl. avi- och kortavgifter	74 760	53 311
<b>Summa provisionsintäkter</b>	<b>105 175</b>	<b>87 237</b>



**Not 6 Provisionskostnader**

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Betalningsförmedlingsprovisioner	-17 462	-16 866
Övriga provisioner	-3 314	-3 480
<b>Summa provisionskostnader</b>	<b>-20 776</b>	<b>-20 346</b>

**Not 7 Övriga rörelseintäkter**

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Valutakursdifferenser	544	1 649
Övrigt	13 846	785
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>14 390</b>	<b>2 434</b>

**Not 8 Allmänna administrationskostnader**

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>Revisionskostnader</b>		
<b>KPMG AB</b>		
Revisionsuppdrag	-948	-300
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	-	-
Skatterådgivning	-	-
Övriga tjänster	-	-
<b>PwC AB</b>		
Revisionsuppdrag	-	-84
Internrevision	-180	-30
Skatterådgivning	-	-
<b>Summa</b>	<b>-1 128</b>	<b>-414</b>

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>Administrationskostnader</b>		
Personalkostnader	-23 665	-22 179
Lokalkostnader	-1 230	-1 322
Övriga allmänna administrationskostnader	-65 128	-67 369
<b>Summa Administrationskostnader</b>	<u>-90 023</u>	<u>-90 870</u>
<b>Personalkostnader</b>		
Löner, bonus och andra ersättningar	-15 102	-13 872
Pensionskostnader	-2 995	-2 995
Sociala avgifter	-5 568	-5 312
<b>Summa personalkostnader</b>	<u>-23 665</u>	<u>-22 179</u>

#### 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 2017 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](http://www.okq8.se).

Ersättningar till ledande befattningshavare - 2017					
	Grundlön	Rörlig ersätt	Övr förmåner	Pensionskostnader	Summa
VD - Julie Chatterjee	1 209	123	74	110	1 516
Andra ledande (5)	3 228	160	139	140	3 667
<b>Summa</b>	<b>4 437</b>	<b>283</b>	<b>213</b>	<b>250</b>	<b>5 183</b>

Ersättningar till ledande befattningshavare - 2016					
	Grundlön	Rörlig ersätt	Övr förmåner	Pensionskostnader	Summa
VD - Julie Chatterjee	1 198	107	57	91	1 453
Andra ledande (5)	3 403	248	185	202	4 038
<b>Summa</b>	<b>4 601</b>	<b>355</b>	<b>243</b>	<b>293</b>	<b>5 491</b>

\*Antalet andra ledande befattningshavare uppgick under året till 5st.

*Handwritten mark*

Till bolagets externa styrelseledamöter har utgått arvode med 50 000 kronor (30 000 kronor). Förutom arvodet till de externa styrelseledamöterna har inga ersättningar eller förmåner utgått till styrelsen. Bolaget har ej några pensionsförpliktelser eller andra förpliktelser avseende dessa personer.

Närvaron på styrelsemöten för bankens styrelseledamöter uppgick under 2017 till 100%

**Medelantal anställda**

	2017-12-31	2016-12-31
Antal anställda	28	27
Varav män	8	7

**Antal styrelseledamöter och ledande befattningshavare**

	2017-12-31		2016-12-31	
	Antal på balansdagen	Varav män	Antal på balansdagen	Varav män
Styrelseledamöter	5	40 %	5	40 %
Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare	6*	33 %	6*	33 %

\*Varav en ej är anställd i OK-Q8 Bank utan i systerbolaget Q8 Danmark A/S

**Not 9 Kreditförluster, netto**

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>Gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar med begränsat värde och likartad kreditrisk</b>		
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster (-)	2 352	2 205
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster (+)	-12 265	-9 607
Avsättning/upplösning av reserv för kreditförluster (+/-)	-3 001	-2 956
Årets nettokostnad för gruppvis värderade homogena lånefordringar	-12 914	-10 358
<b>Årets nettokostnad för kreditförluster</b>	-12 914	-10 358

**Not 10      Obeskattade reserver**

	<u>2017-12-31</u>	<u>2016-12-31</u>
Periodiseringsfond tax 14	10 735	10 735
Periodiseringsfond tax 15	10 502	10 502
Periodiseringsfond tax 16	10 623	10 623
Periodiseringsfond tax 17	15 756	15 756
Periodiseringsfond tax 18	16 302	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Summa obeskattade reserver</b>	<b>63 918</b>	<b>47 616</b>

**Not 11      Skatt på årets resultat**

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Skatt hänförlig till resultaträkningen intäkter och kostnader	-10 759	-10 399
Aktuell skatt hänförlig till tidigare år	-	-82
	<hr/>	<hr/>
<b>Summa skatt på årets resultat</b>	<b>-10 759</b>	<b>-10 481</b>

**Not 12      Avstämning skattesats**

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<i>Skillnad mellan redovisad skattekostnad och skattekostnad baserad på gällande skattesats</i>		
Redovisat resultat före skatt	53 172	42 330
Skatt enligt gällande skattesats	-11 698	-9 313
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	-668	-1 968
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	1 606	882
Skatt hänförlig till tidigare år	-	82
	<hr/>	<hr/>
<b>Skatt på årets resultat enligt resultaträkningen</b>	<b>10 759</b>	<b>-10 480</b>
Gällande skattesats (%)	22,0	22,0
Effektiv skattesats (%)	20,2	24,8

*M*

**Not 13 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.

**2017-12-31**

<b>Finansiella tillgångar</b>	<b>Tillgångar som kan säljas</b>	<b>Tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde</b>	<b>Summa</b>
<i>Utlåning till kreditinstitut</i>			
Tillgodohavanden kreditinstitut		1 409	1 409
<i>Utlåning till allmänheten</i>			
13(a) Avsättning för osäkra kundfordringar		2 310 845	2 310 845
		-26 078	-26 078
Övriga fordringar		1069	1069
<i>13(b) Obligationer och andra räntebärande värdepapper</i>			
Emitterade av offentliga organ	132 609		132 609
Emitterade av andra låntagare	320 969		320 969
	<b>453 578</b>	<b>2 287 245</b>	<b>2 740 823</b>
<b>Finansiella skulder</b>			
<i>Inlåning från allmänheten</i>			
Servicekonto		7 905	7 905
Depositioner		24 494	24 494
Övriga inlåningar		1 825 319	1 825 319
<i>13(c) Övriga skulder</i>			
		32 854	32 854
		<b>1 890 572</b>	<b>1 890 572</b>

**2016-12-31**

<b>Finansiella tillgångar</b>	<b>Tillgångar som kan säljas</b>	<b>Tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde</b>	<b>Summa</b>
<i>Utlåning till kreditinstitut</i>			
Tillgodohavanden kreditinstitut		266	266
<i>Utlåning till allmänheten</i>			
13(a) Avsättning för osäkra kundfordringar		2 229 806	2 229 806
		-23 077	-23 077
Övriga fordringar		404	404
<i>13(b) Obligationer och andra räntebärande värdepapper</i>			
Emitterade av offentliga organ	73 741		73 741
Emitterade av andra låntagare	507 918		507 918
	<b>581 660</b>	<b>2 207 398</b>	<b>2 789 058</b>

**Not 13 Finansiella tillgångar och skulder**

<b>Finansiella skulder</b>	<b>Finansiella tillgångar som kan säljas</b>	<b>Tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde</b>	<b>Summa</b>
<i>Inlåning från allmänheten</i>			
Servicekonto		8 582	8 582
Depositioner		24 552	24 552
Övriga inlåningar		1 918 424	1 918 424
<b>13(c) Övriga skulder</b>		<b>32 331</b>	<b>32 331</b>
		<b>1 983 889</b>	<b>1 983 889</b>

**13(a) Reservering för osäkra kundfordringar**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Värde vid årets början	-23 077	-20 122
Reservering för befarade kreditförluster	-15 185	-11 859
Minskning på grund av återföring av reservering	12 184	8 904
Värde vid årets slut	<b>-26 078</b>	<b>-23 077</b>

Utlåning till allmänheten redovisas efter avdrag för konstaterade och befarade kundförluster.

**Återkommande värderingar till verkligt värde, per 31 december 2017**

	<b>Nivå 1</b>	<b>Nivå 2</b>	<b>Nivå 3</b>	<b>Summa</b>
<b>13(b) Finansiella tillgångar</b>				
Finansiella tillgångar som kan säljas	383 553	70 025		453 578
	<b>383 553</b>	<b>70 025</b>		<b>453 578</b>

- varav svenska valuta 383 553 70 025 453 578

**Återkommande värderingar till verkligt värde, per 31 december 2016**

	<b>Nivå 1</b>	<b>Nivå 2</b>	<b>Nivå 3</b>	<b>Summa</b>
<b>Finansiella tillgångar</b>				
Finansiella tillgångar som kan säljas	353 543	228 117		581 660
	<b>353 543</b>	<b>228 117</b>		<b>581 660</b>

- varav svenska valuta 353 543 228 117 581 660

Ingen överföring mellan nivåerna har skett under 2017.

### Not 13 Finansiella tillgångar och skulder

**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 observerbar 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 de fall ett eller flera väsentliga indata inte baseras på observerbar marknadsinformation. Detta gäller t ex för onoterade instrument. Bolaget har inte haft tillgångar klassificerade som nivå 3 under året.

#### (i) Nettoresultat finansiella poster

Realiserade vinster från värdepapper presenteras under raden nettoresultat finansiella poster i resultaträkningen (2017 – förlust på 299 tkr; 2016 – förlust på 744 tkr). Förändring i verkligt värde för finansiella tillgångar värderade till tillgångar som kan säljas redovisas under övrigt totalresultat i resultaträkningen (2017 – vinst på 1 461 tkr; 2016 – förlust 69 tkr).

#### (ii) 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 225 899 tkr (268 098).

<b>13(c) Övriga skulder</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Leverantörsskulder	16 923	16 720
Avräkning kortköp	4 345	9 192
Sociala avgifter	900	749
Övriga poster	10 686	5 669
	<b>32 854</b>	<b>32 331</b>

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 14 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter**

	<u>2017-12-31</u>	<u>2016-12-31</u>
Upplupna ränteintäkter	4 862	5 803
Upplupna övriga intäkter	5 144	5 733
Förutbetalda kostnader	3 922	1 268
<b>Summa förutbet. kostnader och upp. intäkter</b>	<b>13 928</b>	<b>12 804</b>

**Not 15 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter**

	<u>2017-12-31</u>	<u>2016-12-31</u>
Upplupen semesterlön	3 949	3 683
Upplupet revisionsarvode	480	323
Löneskatt	1 374	670
Upplupen räntekostnad	19	21
Bonusskuld till kunder	6 209	6 470
Övriga interimsskulder	9 734	24 478
<b>Summa uppl. kostnader och förutbet. intäkter</b>	<b>21 765</b>	<b>35 645</b>

**Not 16 Kapitaltäckning**

OK-Q8 Bank AB:s kapitalbas enligt upprättad kapitaltäckningsrapport uppgick per 2017-12-31 till 771 854 (727 714), då det krävs särskilt tillstånd från Finansinspektionen för att räkna in oreviderat resultat så är inte resultatet för 2017 inräknat. Hela kapitalet utgörs av kärnprimärkapital. Kapitalkravet enligt kapitaltäckningsanalys uppgick till 159 120 (182 901). Kapitalrelationen uppgick till 33,75% (27,92).

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



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

Utgångspunkten för OK-Q8 Bank AB:s IKLU är riskidentifierings- och självutvärderingsworkshops med ledande befattningshavare. Med denna riskanalys som bakgrund har därefter varje individuell risk analyserats och hanteringen av denna risk har dokumenterats. Hänvisningar har gjorts till gällande styrdokument och policies. Riskerna har därefter kvantifierats baserat på den metod som företaget har ansett varit lämplig för respektive riskslag. En bedömning för varje riskslag har därefter gjorts avseende om ytterligare kapital är nödvändigt för att täcka det specifika riskslaget. Bedömningen baseras på Pelare 1 kapitalkravet och ytterligare kapital läggs till om vid behov för övriga risker. Den interna kapitalutvärderingen har därefter stressats för att säkerställa att företagets kapitalnivå kan upprätthållas även under ett stressat marknads läge. Företagets scenarioövning är framåtblickande och är baserad på företagets femåriga 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](http://www.okq8.se). Syftet med reglerna är att säkerställa att företaget hanterar sina risker och skyddar kunderna. Reglerna säger att företagets kapitalbas ska täcka kapitalbehovet inklusive minimikapitalkravet.

I och med införandet av IFRS 9 påverkas det egna kapitalet positivt med 3 837 tkr den 1 januari 2018. Riskexponeringsbeloppet ökas vid samma tidpunkt. Förändringen är oväsentlig och skulle allt annat lika per 1 januari 2018 medföra en förbättrad total kapitalrelation på 0,1 procentenheter. OK-Q8 Bank AB har ej valt att tillämpa Tillsynsförordningens övergångsregler som tillåter en infasning av effekten på kapitaltäckningen. För utförligare beskrivningar om nya nedskrivningsregler hänvisas till not 1 Redovisningsprinciper.

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>Kapitaltäckningsanalys</b>		
Aktiekapital	212 029	212 029
Reservfond	1 500	1 500
Balanserat resultat	521 184	489 334
Obeskattade reserver efter skatt	37 141	24 851
	<hr/>	<hr/>
<b>Kärnprimärkapital</b>	771 854	727 714
<b>Övrigt primärkapital</b>	-	-
<b>Supplementärkapital</b>	-	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Summa Kapitalbas</b>	771 854	727 714
<b>Risikexponeringsbelopp</b>	1 988 999	2 606 181
<b>Kapitalkrav</b>		
Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	159 120	182 901
Varav marknadsrisk	1 433	3 659
Varav operativ risk enl basmetoden	22 383	21 935
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	182 935	208 494
<b>Kapitaltäckningsmått</b>		
Kärnprimär kapitalrelation (%)	33,75	27,92
Primär kapitalrelation (%)	33,75	27,92
Total kapitalrelationer minimikrav Pelare 1 (%)	33,75	27,92
Kärnprimärkapital tillgängligt för att användas som buffert	25,75	19,92
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgatkrav om 4,5% (tkr)	668 952	609 331
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgatkrav om 6,0% (tkr)	634 651	569 870
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgatkrav om 8,0% (tkr)	588 917	517 255

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>		
<i>Exponeringar mot kommun</i>	-	-
<i>Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan</i>	71	80
<i>Exponeringar mot institut</i>	4 532	5 958
<i>Exponeringar mot företag</i>	98 120	100 236
<i>Exponeringar mot hushåll</i>	53 196	75 034
<i>Exponeringar mot säkerställda obligationer</i>	412	414
<i>Exponeringar mot oreglerade poster</i>	1 428	1 179
<i>Övriga poster</i>	1 361	-
<b>Kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden</b>	159 120	182 901
<b>Kapitalkrav för marknadsrisk</b>		
Varav valutarisk	1 433	3 659
<b>Summa kapitalkrav för marknadsrisk</b>	1 433	3 659
<b>Operativ risk enligt basmetoden</b>	22 383	21 935
<b>Totalt kapitalkrav</b>	182 935	208 494

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar samt i enlighet med tillsynsförordningen 575/2013/EU som började gälla 2014. Reglerna bidrar till att stärka motståndskraften mot finansiella förluster och därigenom skydda bankens kunder. Reglerna innebär att bankens kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket för OK-Q8 Bank AB omfattar kapitalkrav för kreditrisk, valutarisk, ränterisk och operativ risk. Dessutom omfattar kapitalkravet ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med bankens kapitalutvärderingspolicy.

### **Kapitalhantering**

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

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>Risikvägt exponeringsbelopp fördelade på exponeringsklasser:</b>		
Exponeringar mot administrativa organ samt trossamfund	889	1 006
Institutsexponeringar	56 647	74 472
Företagsexponeringar	1 226 506	1 252 955
Hushållsexponeringar	664 952	937 920
Oreglerade poster	17 845	14 733
Säkerställda obligationer	5 144	5 171
Övriga poster	17 017	-

### Likviditetsrisk

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 201 182 tkr per 2017-12-31 som består av ränteinstrument av mycket god kreditkvalitet.

*OK-Q8 Bank AB:s finansiering är diversifierad och består av:*

Eget kapital	778 190	734 712
Inlåning från allmänheten	1 857 718	1 951 558
Leverantörsskuld	16 923	16 720
Övriga skulder	38 002	51 256
Kontrakterad kredit med bank på svenska marknaden	300 000	300 000
Avtalade kreditramar med moderbolaget	400 000	400 000

För att säkerställa att storleken på OK-Q8 Bank ABs likviditetsreserv är tillräcklig används limiter i den löpande likviditetshanteringen.

OK-Q8 Bank AB:s kassalikviditet är 1,43 (1,38).

## Not 16 Kapitaltäckning

### Bedömt kapitalbehov

Bankens samlade kapitalbedömning per 2017-12-31 ser ut som följer. Nedanstående siffror är framtagna i enlighet med FFFS 2014:1 Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om styrning, riskhantering och kontroll i Kreditinstitut och FFFS 2014:12 Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Riskkategori	Pelare I Kapital- krav	Buffertar	Extra avsättning för kapitalbehov	Pelare II Kapital- behov	Samlad kapital- bedömning	Kapitalbas
Kreditrisk	159 120				159 120	
Kapitalkonservering		57 167			57 167	
Kontracyklisk		45 734			45 734	
Operativ risk	22 382		42 260	42 260	64 642	
Marknadsrisk valuta	1 433				1 433	
Koncentrationsrisk			24 708	24 708	24 708	
Ränterisk i kreditverksamheten			43 650	43 650	43 650	
Affärsrisk/Strategisk risk						
Likviditetsrisk (strukturell)			433	433	433	
Ryktetsrisk						
<b>Totalt</b>	<b>182 935</b>	<b>102 901</b>	<b>111 051</b>		<b>396 887</b>	<b>771 853</b>

## Not 17 Pensioner

### 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 basert på slutlön och tjänstgöringstid. I OK-Q8 Bank AB tillämpas andra grunder för beskattning av förmånsbestämda planer än de som anges i IAS 19. OK-Q8 Bank AB följer tryggandelagens bestämmelser och Finansinspektionens föreskrifter eftersom detta är en förutsättning för skattemässig avdragsrätt. De väsentligaste skillnaderna jämfört med reglerna i IAS 19 är hur diskonteringsräntan fastställs, att beräkning av den förmånsbestämda förpliktelsen sker utifrån nuvarande lönenivå utan antagande om framtida löneökningar och att alla aktuariella vinster och förluster redovisas i resultaträkningen då de uppstår. I tabellen nedan redovisas upplysningar enligt den beräkning av pensionsskulden för OK-Q8 Bank AB som gjorts enligt IAS 19R.

**Not 17 Pensioner**

	<u>2017-12-31</u>	<u>2016-12-31</u>
<b><u>Fonderade förpliktelser</u></b>		
Förpliktelsens nuvärde	-26 184	-23 642
Förvaltningstillgångars verkliga värde	19 725	17 310
Överskott eller underskott	-6 458	-6 332
<b>Aktuariell skuld</b>	<b>-6 458</b>	<b>-6 332</b>
<b><u>Aktuariell pensionskostnad</u></b>		
Kostnader avseende tjänstgöring inv.period	-1 190	-1 152
Räntekostnader	-722	-689
Förväntad avkastning på förvaltningstillgångar	549	485
<b>Pensionskostnad förmånsbestämda pensioner</b>	<b>-1 363</b>	<b>-1 356</b>
<b>Framtida aktuariella antaganden i %</b>		
Förväntad avkastning på pensionsförpliktelser	2,8	3,0
Diskonteringsränta	2,8	3,0
Löneökningar	2,8	2,7

Diskonteringsräntan baserar sig på statsobligationsräntan. Pensionsskulden är kreditförsäkrad via FPG/PRI. Tillgångarna fördelar sig på räntebärande papper 56%, aktier 32%, fastigheter 12% samt övriga tillgångar 0%.

**Pensionsförbindelser**

Pensionsförbindelser	349	302
----------------------	-----	-----

Pensionsförbindelsen är beräknad på aktuell pensionsskuld vid årets utgång.

**Not 18 Åtaganden**

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>Åtaganden</b>		
Outnyttjade kortkrediter	4 588 866	7 990 468
Beviljade ej utbetalda blacolån	25	40
<b>Summa</b>	<b>4 588 891</b>	<b>7 990 508</b>

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

**Not 19 Närstående transaktioner**

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>Utlåning till allmänheten</b>		
<i>mot koncernföretag</i>		
OK-Q8 AB	5 884	18 079
Slutkund/OK-Q8 AB*	1 387 881	1 304 454
Övriga OK-Q8 bolag	22 115	377
<i>mot närstående bolag</i>		
Övriga närstående bolag	600	514
<p>* Dessa fordringar mot slutkunder har förvärvats från OK-Q8 AB (moderbolaget) enligt factoringavtal, men där moderbolaget ur ett redovisningsperspektiv fortfarande redovisar dessa kundfordringar i sin balansräkning på grund av regressrätten enligt factoringavtalet. OK-Q8 Bank AB tar emot betalningarna från slutkund och betalar dessa vidare efter ca 2 månader till moderbolaget. För kapitaltäckningsändamål hanteras detta utifrån att OK-Q8 Bank kapitaltäckes de legalt förvärvade kundfordringarna, se not 16.</p>		
<b>Inlåning från allmänheten</b>		
<i>mot koncernföretag</i>		
OK-Q8 AB	1 101 094	1 105 648
<b>Övriga skulder</b>		
<i>mot koncernföretag</i>		
OK-Q8 AB	1 890	2 149
Övriga OK-Q8 bolag	3 423	5 401
<i>mot närstående bolag</i>		
OK Detaljhandel AB	11 843	5 236
<b>Inköp och försäljning mellan koncernföretag</b>		
Inköp	24 030	9 950
Försäljning	14 937	16 800
<p>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.</p>		
<b>Transaktioner med närstående</b>		
<i>Inköp</i>		
Fastighets AB Norrtull	1 230	1 333
<b>Transaktioner med andra närstående</b>		
Arvode externa styrelseledarmöter	50	30

**Not 20 Händelser efter balansdagen**

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsårets utgång.

**Not 21 Vinstdisposition**

	<u>2017</u>
Balanserat resultat	521 164
Årets resultat	42 412
Fond för verkligt värde	1 086
	<hr/>
	564 662
Att i ny räkning överförs	564 662
varav Fond för verkligt värde	1 086
varav Balanserat resultat	563 576

Resultat- och balansräkningen kommer att föreläggas årsstämman 2018 - 03 - 23 för fastställelse.

STOCKHOLM 2018 - 03 - 14

  
Julie Chatterjee  
Verkställande direktör

  
Helle Dahlgren Skov

  
Ivar Fransson

  
Mikael Bergström  
styrelseordförande

  
Britt Hansson

  
Henrik Forzelius

Vår revisionsberättelse har lämnats 2018 - 03 - 15.

KPMG AB

  
Anders Tagde  
Auktoriserad revisor





# 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 2017.

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 2017 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 revisionssed 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 kreditförluster

Se redovisningsprinciper i not 1 och andra relaterade upplysningar om kreditrisken i not 2 samt noterna 9 och 13 för detaljerade upplysningar och beskrivning av området.

### Beskrivning av området

Bankens utlåning till allmänheten uppgår till 2 285 MSEK per 31 december 2017. Av detta består 1 388 MSEK av fordringar förvärvade från OK-Q8 AB och där banken inte står kreditförlusten mot slutkund. Bankens reservering för kreditförluster för resterande lånefordringar uppgår till 26 MSEK.

Bankens kreditreservering bygger på en modell för kategorisering av utestående fordringar och riskvikter inom respektive kategori. Reservering för kreditförluster motsvarar ledningens bästa uppskattning av potentiellt uppkomna förluster per balansdagen. Detta anses vara ett särskilt betydelsefullt område då det innefattar betydande bedömningar av ledningen.

### Hur området har beaktats i revisionen

Vi har testat bankens kontroller i processen att kategorisera fordringar och att fastställa riskvikter.

Vi har utmanat antagandena i bankens reserveringsmodell. Vi har också stickprovsvis kontrollerat indata i modellerna och riktigheten i beräkningarna.

Vi har också kontrollerat fullständigheten i de underliggande fakta och omständigheter som presenteras i upplysningarna i årsredovisningen och bedömt om informationen är tillräckligt omfattande för att förstå ledningens bedömningar.

### 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 på fel.

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 på fel, 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 fel och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

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 på fel, 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 fel, 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 tillhörande motåtgärder.

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 2017 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 revisionssed 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.

Den 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 om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

KPMG AB, Box 382, 101 27, Stockholm, utsågs till OK-Q8 Bank ABs revisor av bolagsstämman den 13 maj 2016. KPMG AB eller revisorer verksamma vid KPMG AB har varit bolagets revisor sedan 2016.

Stockholm den 15 mars 2018

KPMG AB



Anders Tagde  
Auktoriserad revisor