

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

## **Årsredovisning för räkenskapsåret 2015**

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 OKQ8's Visakort. Bolaget bedriver även in- och utlåningsverksamhet samt verksamhet inom området factoring med tillhörande kreditgivning. Enbart fakturor från bolag inom OKQ8 koncernen köps in.

### **Ägarförhållande**

Bolaget ägs till 100 % av moderbolaget OK-Q8 AB (org. nr 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 uppgår till 28 907 tsek (27 230). Förbättringen jämfört med föregående år är främst orsakad av ökade provisionsintäkter, intäkter hänförliga valutapåslaget, låga inlåningskostnader samt god kostnadskontroll. Kreditförlusterna uppgår i år till 11 494 tsek (12 930), minskningen 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.

Kapitaltäckningsrelationen uppgick till 30,60 % (26,41), för mer information om detta se not 20.

### **Väsentliga händelser under räkenskapsåret**

I december 2015 lanserades en ny affärsmodell för Visa-kortet till följd av det nya EU direktivet IFR (Interchange Fee Regulation). Den nya affärsmodellen innebär att kunderna får en lägre bonus. OK-Q8 Bank har inte identifierat någon omsättningsmässig eller affärsmässig effekt av den nya affärsmodellen under 2015. I övrigt har inga väsentliga händelser skett under räkenskapsåret.

### **Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång**

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsårets utgång.

## **Framtida utveckling**

OK-Q8 Bank AB har definierat sitt uppdrag utifrån OKQ8 Scandinavias värderingar, WHY och HOW. Bankens uppdrag är att genom finansiella tjänster vara en möjliggörare för kunder i rörelse och därigenom ska OK-Q8 Bank AB öka lojaliteten, minska transaktionskostnaderna samt optimera risktagandet för OKQ8 Scandinavia. Bankens vision är att vara lösningen för kunder på väg.

Under 2016 ska OK-Q8 Bank AB fokusera på att öka antalet aktiva kortkunder, utvärdera en ny finansiell produkt för privatkunder: blanco-lån för köp av bil, öka stationsomsättningen på kortet, utveckla nya "add on"-tjänster på betal- och Visa-kortet samt vidareutveckla internetbanken för att underlätta för kunder på väg.

## **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 övrig verksamhet. 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 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.

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

## 5 år i sammandrag

	2015	2014	2013	2012	2011
Räntenetto	81 909	80 212	81 624	85 247	68 448
Provisionsnetto	64 011	60 565	52 805	53 147	37 809
Övriga rörelseintäkter	4 536	8 074	4 965	7 278	1 659
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>150 456</b>	<b>148 851</b>	<b>139 394</b>	<b>145 672</b>	<b>107 916</b>
Allmänna administrationskostnader	-91 250	-90 387	-81 034	-87 896	-79 888
Övriga rörelsekostnader	-1 171	-870	-1 551	-1 654	-1 441
<b>Summa kostnader</b>	<b>-92 421</b>	<b>-91 257</b>	<b>-82 585</b>	<b>-89 551</b>	<b>-81 329</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>58 035</b>	<b>57 594</b>	<b>56 809</b>	<b>56 121</b>	<b>26 587</b>
Kreditförluster, netto	-11 494	-12 930	-8 584	-14 632	-18 986
<b>Rörelseresultat</b>	<b>46 541</b>	<b>44 664</b>	<b>48 225</b>	<b>41 488</b>	<b>7 601</b>
Bokslutsdispositioner	-10 623	-10 502	-10 735	-11 741	0
Skatt på årets resultat	-7 011	-6 932	-7 085	-9 264	-2 164
<b>Årets resultat</b>	<b>28 907</b>	<b>27 230</b>	<b>30 405</b>	<b>20 483</b>	<b>5 437</b>
	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Tillgångar</b>					
Utlåning till kreditinstitut	146 022	269 736	298 820	273 073	270 588
Utlåning till allmänheten	2 011 386	2 075 146	2 187 770	2 586 047	2 230 127
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	539 173	538 441	325 750		
Övriga tillg samt förutbet kostn och upplupna intäkter	18 541	19 882	20 801	16 638	26 428
<b>Summa tillgångar</b>	<b>2 715 122</b>	<b>2 903 205</b>	<b>2 833 141</b>	<b>2 875 758</b>	<b>2 527 143</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>					
Inlåning från allmänheten	1 904 837	2 132 934	2 096 227	2 134 375	1 857 613
Övriga skulder samt upplupna kostn och förutbet intäkter	63 820	63 336	67 711	113 321	73 693
Eget kapital och obeskattade reserver	746 465	706 935	669 203	628 062	595 837
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>	<b>2 715 122</b>	<b>2 903 205</b>	<b>2 833 141</b>	<b>2 875 758</b>	<b>2 527 143</b>
<b>Nyckeltal</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Nyckeltalsdefinitioner framgår av not 1					
<b>Kapital</b>					
Kapitaltäckningskvot	3,83	3,34	3,43	2,89	2,76
Kapitaltäckningsgrad	30,60	26,68	25,38	23,98	22,68
<i>Kapitalbas i % av riskvägda placeringar</i>					
Soldditet	27,1	24,1	23,4	21,8	23,7
<i>Justerat eget kapital i % av utgående balansomsättning</i>					
Avkastning på eget kapital	6,3	6,4	7,3	6,7	1,3
<i>Resultat efter finansiella poster i % av eget kapital</i>					
Avkastning på totalt kapital					
<i>Vinst efter skatt genom totalt kapital</i>	1,06	0,94	1,07	0,71	0,22
<b>Övriga uppgifter</b>					
Anställda i medeltal	46	46	35	32	34,3

### Förslag till disposition av företagets resultat

Till årsstämman förfogande står följande vinst i kronor:

Balanserat resultat	460 427 653
Årets resultat	28 906 552
	489 334 205

Styrelsen föreslår att vinsten behandlas:

att i ny räkning överförs	489 334 205
	489 334 205

Vad beträffar företagets resultat och ställning i övrigt hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande bokslutskommentar. Belopp redovisas i tusentals kronor.

<b>Resultaträkning</b>	<b>Not</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Ränteintäkter	3	87 130	102 928
Räntekostnader	4	-5 221	-22 716
<b>Räntenetto</b>		81 909	80 212
Provisionsintäkter	5	133 443	125 701
Provisionskostnader	6	-69 432	-65 136
Övriga rörelseintäkter	7	4 536	8 074
<b>Summa rörelseintäkter</b>		150 456	148 851
Allmänna administrationskostnader	8	-91 250	-90 387
Övriga rörelsekostnader		-1 171	-870
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		-92 421	-91 257
<b>Resultat före kreditförluster</b>		58 035	57 594
Kreditförluster, netto	9	-11 494	-12 930
<b>Rörelseresultat</b>		46 541	44 664
Bokslutsdispositioner	10	-10 623	-10 502
Skatt på årets resultat	11, 12	-7 011	-6 932
<b>Årets resultat</b>		28 907	27 230
<b>Rapport över övrigt totalresultat</b>			
Årets resultat		28 907	27 230
<b>Summa totalresultat för perioden</b>		28 907	27 230
<b>Summa totalresultat hänförligt till:</b>			
Moderföretagets aktieägare		28 907	27 230

<b>Balansräkning</b>	<b>Not</b>	<b>2015-12-31</b>	<b>2014-12-31</b>
<b>Tillgångar</b>			
Utlåning till kreditinstitut	13	146 022	269 736
Utlåning till allmänheten	14	2 011 386	2 075 148
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	15	539 173	538 441
Övriga tillgångar		2 698	2 762
Förutbetalda kostn. och upplupna intäkter	16	15 843	17 120
<b>Summa tillgångar</b>		<b>2 715 122</b>	<b>2 903 207</b>
<b>Eget kapital och skulder</b>			
<b>Skulder</b>			
Inlåning från allmänheten	17	1 904 836	2 132 936
Övriga skulder	18	21 698	35 755
Upplupna kostn. och förutbetalda intäkter	19	42 122	27 581
<b>Summa skulder</b>		<b>1 968 656</b>	<b>2 196 272</b>
<b>Obeskattade reserver</b>	10	<b>43 602</b>	<b>32 979</b>
<b>Eget kapital</b>			
Aktiekapital (424.057 st aktier, kvotvärde 500)		212 029	212 029
Reservfond		1 500	1 500
Balanserat resultat		460 428	433 197
Årets resultat		28 907	27 230
<b>Summa eget kapital</b>		<b>702 864</b>	<b>673 956</b>
<b>Summa eget kapital och skulder</b>		<b>2 715 122</b>	<b>2 903 207</b>
<b>Ställda säkerheter</b>		<b>Inga</b>	<b>Inga</b>
<b>Pensionsförbindelser</b>		<b>270</b>	<b>253</b>

## Förändringar i eget kapital

	<u>Aktie- kapital</u>	<u>Reserv- fond</u>	<u>Övrigt fritt eget kapital</u>	<u>Summa eget kapital</u>
<b>Ingående balans 2014-01-01</b>	<b>212 029</b>	<b>1 500</b>	<b>433 197</b>	<b>646 726</b>
Årets resultat	-	-	27 230	27 230
Övrigt totalresultat	-	-	-	-
<b>Summa totalresultat för perioden (netto efter skatt)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 230</b>	<b>27 230</b>
<b>Utgående Eget kapital 2014-12-31</b>	<b>212 029</b>	<b>1 500</b>	<b>460 427</b>	<b>673 956</b>
<b>Ingående balans 2015-01-01</b>	<b>212 029</b>	<b>1 500</b>	<b>460 427</b>	<b>673 956</b>
Årets resultat	-	-	28 907	28 907
Övrigt totalresultat	-	-	-	-
<b>Summa totalresultat för perioden (netto efter skatt)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28 907</b>	<b>28 907</b>
<b>Utgående Eget kapital 2015-12-31</b>	<b>212 029</b>	<b>1 500</b>	<b>489 334</b>	<b>702 863</b>

Aktiekapital och reservfond utgör bundet eget kapital. Övrigt kapital är fritt eget kapital. Totalt villkorat aktieägartillskott uppgår till 392 205 tkr (392 205).



<b>Kassaflödesanalys</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Den löpande verksamheten</b>		
Erhållna räntor	86 186	102 448
Betalda räntor	-5 196	-22 554
Provisionsintäkter	133 443	125 701
Provisionskostnader	-69 431	-65 137
Utbetalningar till leverantörer och kunder	-87 833	-84 796
Betald skatt	-6 932	-9 146
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>	<b>50 237</b>	<b>46 516</b>
Ökning (-) resp minskning (+) av utlåning till kreditinstitut	23 713	-70 910
Ökning (-) resp minskning (+) av utlåning till allmänheten	52 214	101 308
Ökning (-) resp minskning (+) av obligationer och andra värdepapper	-116 085	-99 748
Ökning (-) resp minskning (+) av övriga fordringar	2 205	3 613
Ökning (+) resp minskning (-) av inlåning från allmänheten	-228 098	36 707
Ökning (+) resp minskning (-) av övriga skulder	460	-4 538
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>-215 354</b>	<b>12 948</b>
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Årets kassaflöde</b>	<b>-215 354</b>	<b>12 948</b>
<b>Likvida medel vid årets början</b>	<b>534 360</b>	<b>521 412</b>
<b>Likvida medel vid årets slut</b>	<b>319 006</b>	<b>534 360</b>
<b>Likvida medel</b>		
<i>Följande komponenter ingår i likvida medel</i>		
Utlåning till kreditinstitut	703	100 703
Obligationer och andra räntebärande instrument	318 303	433 657
<b>Summa</b>	<b>319 006</b>	<b>534 360</b>

## 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 23600, 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 och lyder därmed under Lag (1995:1556) om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL).

Banken tillämpar 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*

Ändring av FFFS 2008: 25 rörande upplysningar om kapitaltäckningsanalys.

Inga av de IFRS eller IFRIC-tolkningar som för första gången är obligatoriska för det räkenskapsår som började 1 januari 2015 har haft någon väsentlig inverkan på OK-Q8 Bank ABs resultaträkning eller balansräkning. Tillkommande upplysningskrav till följd av ändringar i FFFS 2008:25 framgår av not 20 Kapitaltäckningsanalys.

*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.*

Ändring av FFFS 2008: 25 rörande upplysningar kring poster inom linjen.

IFRS 9 "Finansiella instrument" hanterar klassificering, värdering och redovisning av finansiella tillgångar och skulder. Den fullständiga versionen av IFRS 9 gavs ut i juli 2014. Den ersätter de delar av IAS 39 som hanterar klassificering och värdering av finansiella instrument. IFRS 9 behåller en blandad värderingsansats men förenklar denna ansats i vissa avseenden. Det kommer att finnas 3 värderingskategorier för finansiella tillgångar, upplupet anskaffningsvärde, verkligt värde över övrigt totalresultat och verkligt värde över resultaträkningen. Hur ett instrument ska klassificeras beror på företagets affärsmodell och instrumentets karaktäristika.

Investeringar i eget kapitalinstrument ska redovisas till verkligt värde över resultaträkningen men det finns även en möjlighet att vid första redovisningstillfället välja att redovisa instrumentet till verkligt värde över övrigt totalresultat. Ingen omklassificering till resultaträkningen kommer då ske vid avyttring av instrumentet. IFRS 9 inför också en ny modell för beräkning av kreditförlustreserv som utgår från förväntade kreditförluster. För finansiella skulder så ändras inte klassificeringen och värderingen förutom i det fall då en skuld redovisas till verkligt värde över resultaträkningen baserat på verkligt värde alternativet. Värdeförändringar hänförliga till förändringar i egen kreditrisk ska då redovisas i övrigt totalresultat. Standarden ska tillämpas för räkenskapsår som påbörjas 1 januari 2018. OK-Q8 Bank AB analyserar effekterna av standarden.

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 instrument: redovisning och värdering**

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.

#### *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 kreditinstitut, Utlåning till allmänheten och Övriga tillgångar. Lånefordringar och kundfordringar redovisas till upplupet anskaffningsvärde med avdrag för eventuella nedskrivningar. 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. Väsentliga finansiella svårigheter hos gäldenären, sannolikhet för att gäldenären kommer att gå i konkurs eller genomgå finansiell rekonstruktion och uteblivna eller försenade betalningar betraktas som indikatorer på att ett nedskrivningsbehov av en kundfordran kan föreligga. Lånefordringar och kundfordringar i utländsk valuta har värderats till balansdagens kurs.

#### *Finansiella tillgångar som kan säljas*

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

#### *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.

### **Redovisning och värdering**

Köp och försäljning av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen. Finansiella instrument värderas inledningsvis till verkligt värde plus transaktionskostnader. Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när rätten att erhålla kassaflöden från instrumentet har löpt ut eller överförs och i stort sett alla risker och fördelar som är förknippade med äganderätten har överförts. Lånefordringar och kundfordringar redovisas till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden. Ränta på värdepapper som kan säljas som beräknats med effektivräntemetoden redovisas i resultaträkningen som en del av ränteintäkter.

### **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**

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 21 finns en aktuariell beräkning enligt IAS19 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, 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 eget kapital redovisas mot eget kapital. 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.

## 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 ramar för sin riskaptit.

### Likviditetsrisk

Likviditetsrisk definieras som risken för att inte kunna infria betalningsförpliktelseerna vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt (refinansieringsrisk). Likviditetsrisk är även risken för att inte klara betalningsåtaganden under affärsdagen (intradag). Utöver ovanstående skall OK-Q8 Bank AB klara en sådan sammansättning i balansräkningen att OKQ8 Bank även på lång sikt klarar betalningsåtaganden (så kallad strukturell likviditetsrisk). För att möta eventuell likviditetskris hålls en för verksamheten anpassad likviditetsreserv i form av ränteinstrument av hög kreditkvalitet. Se även not 20. Nedan följer tabeller med förfallostruktur över bolagets tillgångar och skulder per 2015-12-31 och 2014-12-31.

### Likviditetsexponering 2015-12-31

Tillgångar	På anfordran	Förfall 0 - 90 dagar	Förfall över 90 dagar	Utan löptid	Totalt
Utlåning till kreditinstitut	703	145 319			146 022
Utlåning till allmänheten		2 010 671	715		2 011 386
Obligationer och räntebärande värdepapper	539 173				539 173
Övriga tillgångar				2 697	2 697
Förutbetalda kostnader		15 843			15 843
<b>Totalt</b>	<b>539 876</b>	<b>2 171 834</b>	<b>715</b>	<b>2 697</b>	<b>2 715 122</b>
<b>Skulder</b>					
Inlåning från allmänheten	910 848	993 988			1 904 836
Övriga skulder		21 698			21 698
Förutbetalda intäkter		28 335	329	13 458	42 122
<b>Totalt</b>	<b>910 848</b>	<b>1 044 021</b>	<b>329</b>	<b>13 458</b>	<b>1 968 656</b>

Kassalikviditet 2 715 122 / 1 968 657 = 1,38

Rörelsekapital 2 715 122 - 1 968 657 = 746 465

### Likviditetsexponering 2014-12-31

Tillgångar	På anfordran	Förfall 0 - 90 dagar	Förfall över 90 dagar	Utan löptid	Totalt
Utlåning till kreditinstitut	100 703	169 033			269 736
Utlåning till allmänheten		2 069 750	5 396		2 075 146
Obligationer och räntebärande värdepapper	538 441				538 441
Övriga tillgångar		4		2 758	2 762
Förutbetalda kostnader		17 042		78	17 120
<b>Totalt</b>	<b>639 144</b>	<b>2 255 829</b>	<b>5 396</b>	<b>2 836</b>	<b>2 903 205</b>
<b>Skulder</b>					
Inlåning från allmänheten	922 966	1 209 968			2 132 934
Övriga skulder		35 755			35 755
Förutbetalda intäkter		6 426	330	20 825	27 581
<b>Totalt</b>	<b>922 966</b>	<b>1 252 149</b>	<b>330</b>	<b>20 825</b>	<b>2 196 270</b>

Kassalikviditet 2 903 205 / 2 196 270 = 1,32

Rörelsekapital 2 903 205 - 2 196 270 = 706 935

## Not 2 Finansiella risker

### Kreditrisk

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

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. Alla kreditbeslut i OK-Q8 Bank AB fattas av minst två personer. 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. Risktyperna kan delas in i koncentrations- och motpartsrisk.

### Koncentrationsrisk och motpartsrisk

Vid hantering av koncentrationsrisken revideras de stora exponeringarna regelbundet. Koncentrationsrisken stresstestas och OK-Q8 Bank AB avsätter ytterligare kapital i Pelare II avseende koncentrationsrisk. Motpartsrisken täcks av kapitalkravet i Pelare I var i kapitaltäckningsgraden väl överstiger styrelsens riskkapital.

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

	2015-12-31			2014-12-31		
	Redovisat värde fordringar	Säkerheter	Verkligt värde säkerheter	Redovisat värde fordringar	Säkerheter	Verkligt värde säkerheter
Ej förfallna	1 952 184	84 373	79 353	1 991 482	109 967	101 100
<30 dagar	42 644	3 725	3 452	66 124	7 666	7 292
31-60 dagar	11 802	29	26	5 820	595	580
61-90 dagar	4 042	0	0	6 324	0	0
>90 dagar	715	1 780	1 602	5 396	1 561	1 454
<b>Totalt</b>	<b>2 011 386</b>	<b>89 907</b>	<b>84 433</b>	<b>2 075 146</b>	<b>119 789</b>	<b>110 426</b>

Bolaget har 322 (405) st kunder med omförhandlade avbetalningsplaner, med ett sammanlagt belopp på 2 884 tkr (3 662) ger det en snittfordran per kund på ca 9 tkr (9). Fordran värderas till sitt ursprungliga värde till dess att den antingen regleras eller skrivs av. Utlåning till kreditinstitut om 146 022 tkr (269 736) varav 703 tkr (100 703) utgörs av likvida medel, görs enbart till institut med hög kreditvärdighet. För ytterligare information om fördelningen av utlåningen hänvisas till not 13 och 14.

## Not 2 Finansiella risker

Åldersanalys utlåning till allmänheten fördelat på företags- och hushållssektor				
Fördringar förfallna:	2015		2014	
	Företagssektor	Hushållssektor	Företagssektor	Hushållssektor
I fj förfallna	1 020 215	931 968	1 149 119	842 362
< 30 dagar	41 079	1 564	59 147	6 978
31-60 dagar	11 571	231	4 059	1 760
61-90 dagar	1 328	2 714	1 911	4 413
> 90 dagar	432	282	4 769	627
Totalt	1 074 626	936 759	1 219 005	856 140

### Marknadsrisk

OKQ8 Banks marknadsrisk är till följd av verksamheten begränsad till valutarisk och ränterisk i Pelare I och till ränterisk i övrig verksamhet för Pelare II. Med valutarisk avses risken för att tillgångar och skulder i utländsk valuta påverkas negativt i värde till följd av valutakursförändringar. Med ränterisk avses risken för att en ändring i ränteläget påverkar räntebärande tillgångar och skulder inklusive ränterelaterade kontrakt utanför balansräkningen.

### Ränterisk

Med ränterisk menas värdeförändring på räntebundna tillgångar och skulder som sker då marknadsräntorna förändras. OK-Q8 Bank AB strävar efter matchningsprincipen gällande räntebindningen på bolagets tillgångar och skulder för att eliminera ränterisken. 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 2015-12-31

	< 1 mån	1 - 3 mån	3 - 6 mån	> 6 mån	Totalt
Utlåning till kreditinstitut	703				703
Utlåning till allmänheten	1 743 474	427 823			2 171 297
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		539 173			539 173
Inlåning från allmänheten	-2 297 099	-874 359			-3 171 458
Övriga skulder					
Netto	-552 922	92 637	0	0	-460 285

#### Räntebindning per 2014-12-31

	< 1 mån	1 - 3 mån	3 - 6 mån	> 6 mån	Totalt
Utlåning till kreditinstitut	100 703				100 703
Utlåning till allmänheten	1 682 537	444 221			2 126 759
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		538 441			538 441
Inlåning från allmänheten	-2 607 668	-892 891			-3 500 559
Övriga skulder					
Netto	-824 428	89 772	0	0	-734 657

I enlighet med skuldernas räntebindning skulle en uppgång i marknadsräntorna med en procentenhet påverka bolagets finansnetto år 2015 negativt med 2 260 tkr (4 731) på årsbasis.



## Not 2 Finansiella risker

### Valutarisk

Valutaexponeringar förekommer i delar av bolagets tillgångsslag kundfordringar och kassa, 624 386 EUR (3 905 498 EUR), 2 164 867 USD (124 903 USD) samt 4 323 715 NOK (5 731 267 NOK). En nedgång i värdet på svenska kronan med 10 % hade påverkat bolagets resultat positivt med 2 815 tkr (4 360 tkr). Viss valutahedging sker då valutaexponeringen för OK-Q8 Bank AB är konstant låg. Exponeringen hålls på kontrollerad nivå då utländsk valuta säljs av löpande.

### Operativ risk

Med operativ risk menas risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Bolaget hanterar dessa risker genom att löpande utvärdera rutiner och processer med fokus på den interna kontrollen, att rutiner utformas efter dualitetsprincipen samt att personal löpande utbildas för sina uppgifter. OK-Q8 Bank AB använder sig av incidentrapportering i syfte att öka kunskapen om operativa risker och förluster samt minska sannolikheten för att samma typ av förluster upprepas. Årligen utförs en självutvärdering inom området operativ risk.

### Övrig risk

OK-Q8 Bank AB har identifierat ett antal övriga risker: ryktes-, affärs- och strategisk 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 policier 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.

### Kvittning av finansiella tillgångar och skulder.

Nedanstående finansiella skulder omfattas av ett rättsligt bindande ramavtal om kvittning mellan OK-Q8 Bank AB och moderbolaget OK-Q8 AB. För de finansiella tillgångar och skulder som är föremål för rättsligt bindande kvittningsavtal så tillåter avtalet nettoavräkning. Om båda parter inte är överens om nettoavräkning sker avräkningen brutto. I det fall endera parten fallerar har den andra parten rätt att avräkna netto.

	Finansiella skulder brutto	Finansiella tillgångar brutto som kvittats i balansräkningen	Belopp redovisade i balansräkningen		Finansiella skulder brutto	Finansiella tillgångar brutto som kvittats i balansräkningen	Belopp redovisade i balansräkningen
2015-12-31				2014-12-31			
Kortfristiga skulder	-2 725 619	1 743 844	-981 775		-2 981 004	1 783 240	-1 197 764

**Not 3 Ränteintäkter**

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Utlåning till allmänheten	86 553	98 252
Utlåning till kreditinstitut	13	52
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	564	4 624
<b>Summa ränteintäkter</b>	<b>87 130</b>	<b>102 928</b>
Varav koncernföretag	542	5 281
Genomsnittsränta i procent	11,00	11,44

**Not 4 Räntekostnader**

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Inlåning från allmänheten	-5 221	-22 716
<b>Summa räntekostnader</b>	<b>-5 221</b>	<b>-22 716</b>
Varav koncernföretag	-761	-9 885
Genomsnittsränta i procent	0,58	1,29

**Not 5 Provisionsintäkter**

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Betalningsförmedlingsprovisioner	81 444	74 256
Övriga provisioner inkl. avi- och kortavgifter	51 999	51 445
<b>Summa provisionsintäkter</b>	<b>133 443</b>	<b>125 701</b>

**Not 6 Provisionskostnader**

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Betalningsförmedlingsprovisioner	-66 465	-61 833
Övriga provisioner	-2 967	-3 303
<b>Summa provisionskostnader</b>	<b>-69 432</b>	<b>-65 136</b>

**Not 7 Övriga rörelseintäkter**

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Kostnadsreducerande intäkter	1 813	2 394
Valutakursdifferenser	1 120	2 483
Övrigt	1 603	3 197
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>4 536</b>	<b>8 074</b>

**Not 8 Allmänna administrationskostnader**

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<b>Revisionskostnader</b>		
<b>PwC</b>		
Revisionsuppdrag	-270	-270
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	-30	-30
Skatterådgivning	-	-
Övriga tjänster	-180	-183
<b>Summa</b>	<b>-480</b>	<b>-483</b>
<b>Administrationskostnader</b>		
Personalkostnader	-23 935	-25 072
Lokalkostnader	-1 307	-1 372
Övriga allmänna administrationskostnader	-66 007	-63 944
<b>Summa Administrationskostnader</b>	<b>-91 250</b>	<b>-90 387</b>

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<b>Personalkostnader</b>		
Löner, bonus och andra ersättningar	-15 956	-17 302
Pensionskostnader	-1 616	-1 843
Sociala kostnader	-6 363	-5 927
<b>Summa personalkostnader</b>	<b>-23 935</b>	<b>-25 072</b>

**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.

**Ersättningar till ledande befattningshavare - 2015**

	Grundlön	Rörlig ersätt	Övr förmåner	Pensionskostnader	Summa
VD - Julie Chatterjee	950	0	68	76	1 094
Andra ledande (7)*	3 506	143	108	314	4 070
<b>Summa</b>	<b>4 456</b>	<b>143</b>	<b>176</b>	<b>390</b>	<b>5 164</b>

\* Antalet andra ledande befattningshavare har i snitt under 2015 varit 7 st till antalet. På balansdagen var det 6 st.

**Ersättningar till ledande befattningshavare - 2014**

	Grundlön	Rörlig ersätt	Övr förmåner	Pensionskostnader	Summa
VD - Magnus Cevung	1 085	0	59	424	1 568
VD - Julie Chatterjee	154	0	0	11	165
Andra ledande (6)	3 388	146	89	669	4 293
<b>Summa</b>	<b>4 626</b>	<b>146</b>	<b>148</b>	<b>1 105</b>	<b>6 026</b>

Till bolagets externa styrelseledamöter har utgått arvode med 25 tkr (25). Förutom arvodet till de externa styrelseledamöterna har inga ersättningar eller förmåner utgått till styrelsen befattningshavare. Bolaget har ej några pensionsförpliktelser eller andra förpliktelser avseende dessa personer.

**Medelantal anställda**

	2015-12-31	2014-12-31
Antal anställda	46	46
Varav män	18	20

**Antal styrelseledamöter och ledande befattningshavare**

	2015-12-31		2014-12-31	
	Antal på balansdagen	Varav män	Antal på balansdagen	Varav män
Styrelseledamöter	6	67 %	6	67 %
Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare	6*	33 %	6	50 %

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

**Not 9 Kreditförluster, netto**

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Årets bortskrivning av konstaterade kreditförluster	-12 827	-13 968
Årets förändring av reserv för sannolika kreditförluster	1 053	-444
Övriga avskrivningar	280	1 482
<b>Årets nettokostnad för individuellt värderade fordringar avser fordringar på allmänheten</b>	<b>-11 494</b>	<b>-12 930</b>

**Not 10 Obeskattade reserver**

	<u>2015-12-31</u>	<u>2014-12-31</u>
Periodiseringsfond tax 13	11 741	11 741
Periodiseringsfond tax 14	10 735	10 735
Periodiseringsfond tax 15	10 502	10 502
Periodiseringsfond tax 16	10 623	-
<b>Summa obeskattade reserver</b>	<b>43 602</b>	<b>32 979</b>

**Not 11 Skatt på årets resultat**

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Skatt hänförlig till årets resultat	-7 011	-6 932
<b>Summa skatt på årets resultat</b>	<b>-7 011</b>	<b>-6 932</b>

**Not 12 Avstämning skattesats**

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<i>Skillnad mellan redovisad skattekostnad och skattekostnad baserad på gällande skattesats</i>		
Redovisat resultat före skatt	35 918	34 162
Skatt enligt gällande skattesats 22 procent	-7 902	-7 516
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	-197	-509
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	1 088	1 093
<b>Skatt på årets resultat enligt resultaträkningen</b>	<b>-7 011</b>	<b>-6 932</b>

**Not 13 Utlåning till kreditinstitut**

	<u>2015-12-31</u>	<u>2014-12-31</u>
Fordran hos kreditinstitut	145 319	169 033
Tillgodohavanden kreditinstitut	703	100 703
<b>Summa utlåning till kreditinstitut</b>	<b>146 022</b>	<b>269 736</b>

**Not 14 Utlåning till allmänheten**

	<u>2015-12-31</u>	<u>2014-12-31</u>
Svenska hushåll	1 001 629	950 730
Svenska företag	972 810	1 081 233
Svenska staten, kommun eller landsting	57 069	64 358
Avsättning för osäkra kundfordringar	-20 122	-21 175
<b>Summa utlåning till allmänheten</b>	<b>2 011 386</b>	<b>2 075 146</b>
varav svenska företag avser koncernföretag		
OK-Q8 AB	7 036	8 558
Arithma Shared Service AB	7	2
Petrolia AB	18 306	43 837
OKQ8 Marknad AB	130	132
Q8 Danmark AS	-1 169	4 692
varav svenska företag avser närstående bolag		
OK Detaljhandel AB	-518	3 286
OK ekonomisk förening	15	9
Bedege	3	26
Bil-City i Kristianstad	29	31
Biva Västerås	118	111
Biva Linköping	350	272
OK-förlaget	54	51
Fastighets AB Norrtull	153	155
Helsinge Pellets	45	77
Laxå Pellets	134	211
Anfor Kommunikation AB	3	8
<b>Reservering för osäkra kundfordringar</b>		
Värde vid årets början	-21 175	-21 764
Reservering för befarade kreditförluster	-11 774	-15 439
Minskning på grund av återföring av reservering	12 827	16 028
<b>Värde vid årets slut</b>	<b>-20 122</b>	<b>-21 175</b>

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

**Not 15 Obligationer och andra räntebärande värdepapper**

	<u>2015-12-31</u>	<u>2014-12-31</u>
Emitterade av offentliga organ	138 235	165 034
Emitterade av andra låntagare	400 938	373 407
SUMMA	539 173	538 441
- varav svensk valuta	539 173	538 441

Samtliga värdepapper har anskaffats och värderats till ett värde baserat på marknadspriser.

Det redovisade värdet på de obligationer och andra räntebärande värdepapper som har en återstående löptid på högst ett år uppgår till 251 591 tkr (234 705).

**Not 16 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter**

	<u>2015-12-31</u>	<u>2014-12-31</u>
Upplupna ränteintäkter	6 267	6 057
Upplupna övriga intäkter	8 234	10 763
Förutbetalda kostnader	1 342	300
<b>Summa förutbet. kostnader och upp. intäkter</b>	<b>15 843</b>	<b>17 120</b>

**Not 17 Inlåning från allmänheten**

	<u>2015-12-31</u>	<u>2014-12-31</u>
Servicekonto	9 551	215 356
Depositioner	23 962	23 035
Övriga inlåningar	1 871 323	1 894 545
<b>Summa inlåning från allmänheten</b>	<b>1 904 836</b>	<b>2 132 936</b>
Varav koncernföretag OK-Q8 AB	981 878	1 201 058



**Not 18 Övriga skulder**

	<u>2015-12-31</u>	<u>2014-12-31</u>
Leverantörsskulder	6 265	9 677
Avräkning kortköp	11 367	22 742
Sociala avgifter	744	892
Övriga poster	3 322	2 444
<b>Summa övriga skulder</b>	<b>21 698</b>	<b>35 755</b>
Varav koncernföretag		
OK-Q8 AB	7 241	2 933

**Not 19 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter**

	<u>2015-12-31</u>	<u>2014-12-31</u>
Upplupen semesterlön	4 116	4 657
Upplupet revisionsarvode	329	330
Löneskatt	362	521
Upplupen räntekostnad	25	162
Bonus	18 944	2 067
Övriga interimsskulder	18 346	19 844
<b>Summa uppl. kostnader och förutbet. intäkter</b>	<b>42 122</b>	<b>27 581</b>

## Not 20      **Kapitaltäckning**

OK-Q8 Bank AB's kapitalbas enligt upprättad kapitaltäckningsrapport uppgick per 2015-12-31 till 699 680 (664 258), hela kapitalet utgörs av kärnprimärkapital. Kapitalkravet enligt kapitaltäckningsanalys uppgick till 182 920 (201 222). Kapitalrelationen uppgick till 30,60% (26,41).

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 kapitalutvärdering (IKU). 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 IKU 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 policier. Riskerna har därefter kvantifierats baserat på den metod som företaget har ansett varit lämplig för respektive riskslag. En bedömning för varje riskslag har därefter gjorts avseende om ytterligare kapital är nödvändigt för att täcka det specifika riskslaget. Bedömningen baseras på Pelare 1 kapitalkravet och ytterligare kapital läggs till om vid behov för övriga risker. Den interna kapitalutvärderingen har därefter stressats för att säkerställa att företagets kapitalnivå kan upprätthållas även under ett stressat marknadsläge. Företagets scenarioövning är framåtblickande och är baserad på företagets 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.

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<b>Kapitaltäckningsanalys</b>		
Aktiekapital	212 029	212 029
Reservfond	1 500	1 500
Balanserat resultat	460 428	433 197
Kärnprimärkapital (78% av periodiseringsfonden)	25 723	17 532
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>699 680</b>	<b>664 258</b>
<b>Summa Kapitalbas</b>	<b>699 680</b>	<b>664 258</b>
<b>Riskexponeringsbelopp</b>	<b>2 286 502</b>	<b>2 515 273</b>
<b>Kapitalkrav</b>		
Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	158 733	176 038
Varav marknadsrisk	2 252	3 488
Varav operativ risk enligt basmetoden	21 935	21 696
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	<b>182 920</b>	<b>201 222</b>
<b>Kapitaltäckningsmått</b>		
Kärnprimär kapitalrelation (%)	30,60	26,41
Primär kapitalrelation (%)	30,60	26,41
Total kapitalrelationer minimikrav Pelare 1 (%)	30,60	26,41
Kärnprimärkapital tillgängligt för att användas som buffert	26,10	21,91
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgatkrav om 4,5% (tkr)	595 709	552 221
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgatkrav om 6,0% (tkr)	561 052	514 876
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgatkrav om 8,0% (tkr)	514 843	465 082
<b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>		
<i>Exponeringar mot kommun</i>	-	-
<i>Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan</i>	68	48
<i>Exponeringar mot institut</i>	4 165	7 614
<i>Exponeringar mot företag</i>	73 457	90 604
<i>Exponeringar mot hushåll</i>	78 599	74 852
<i>Exponeringar mot säkerställda obligationer</i>	426	802
<i>Exponeringar mot oreglerade poster</i>	2 019	2 119
<i>Övriga poster</i>	-	-
<b>Kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden</b>	<b>158 733</b>	<b>176 038</b>
<b>Kapitalkrav för marknadsrisk</b>		
Varav valutarisk	2 252	3 488

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<b>Summa kapitalkrav för marknadsrisk</b>	2 252	3 488
<b>Operativrisk enligt basmetoden</b>	21 935	21 696
<b>Totalt kapitalkrav</b>	182 920	201 222

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar samt i enlighet med tillsynsförordningen 575/2013/EU. 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.

### **Kreditrisk enligt schablonmetoden fördelade på exponeringsklasser:**

Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	167 069	229 392
Exponeringar mot administrativa organ samt trossamfund	845	597
Institutsexponeringar	260 339	475 854
Företagsexponeringar	918 210	1 132 545
Hushållsexponeringar	1 309 978	1 247 528
Oreglerade poster	25 235	26 488
Säkerställda obligationer	53 235	100 237
Övriga poster	23 962	23 035
<b>Likviditetsrisk</b>		

För att uppnå en effektiv likviditetsplanering genomförs regelbundet kortsiktiga och långsiktiga likviditetsprognoser. Enligt Finansinspektionens FFFS 2010:7 skall företagen offentliggöra information om storleken på dess likviditetsreserv och hur den är sammansatt. För att säkra OKQ8 Banks kortsiktiga betalningsförmåga håller OKQ8 Bank en likviditetsreserv om ca 160 000 tkr som består av ränteinstrument av högsta kreditkvalitet.

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<i>OKQ8 Banks finansiering är diversifierad och består av:</i>		
Eget kapital	702 863	673 956
Inlåning från allmänheten	1 904 305	2 132 934
Leverantörsskulder	6 265	9 677
Övriga skulder	57 556	53 659
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 OKQ8 Banks likviditetsreserv är tillräcklig används limiter i den löpande likviditetshanteringen.

OKQ8 Banks kassalikviditet är 1,38 (1,32).

## Not 21 Förmånsbestämda 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. Nedan visas bolagets aktuariella beräkning vilken inte är redovisad i räkenskaperna.

	<u>2015-12-31</u>	<u>2014-12-31</u>
<b><u>Fonderade förpliktelser</u></b>		
Förpliktelsens nuvärde	-22 565	-21 891
Förvaltningstillgångars verkliga värde	15 298	14 663
Överskott (plus) eller underskott (minus)	-7 267	-7 228
<b>Aktuariell skuld</b>	<b>-7 267</b>	<b>-7 228</b>
<b><u>Aktuariell pensionskostnad</u></b>		
Kostnader avseende tjänstgöring inv.period	-1 200	-679
Räntekostnader	-558	-565
Förväntad avkastning på förvaltningstillgångar	373	486
<b>Pensionskostnad förmånsbestämda pensioner</b>	<b>-1 386</b>	<b>-758</b>
<b>Aktuariella antaganden i %</b>		
Förväntad avkastning på pensionsförpliktelser	2,5	3,7
Diskonteringsränta	2,5	3,7
Löneökningar	2,8	2,8

Diskonteringsräntan baserar sig på statsobligationsräntan. Pensionssskulden är kreditförsäkrad via FPG/PRI. Tillgångarna fördelar sig på räntebärande papper 60%, aktier 30%, fastigheter 10% samt övriga tillgångar 0%.

**Not 22 Närstående transaktioner**

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<b>Inköp och försäljning mellan koncernföretag</b>		
Inköp	13 473	15 648
Försäljning	13 249	15 516

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.

**Transaktioner med närstående**

Inköp		
Fastighets AB Norrtull	1 333	1 264


Stockholm den 8 mars 2016

  
Julie Chatterjee  
Verkställande direktör

  
Helle Dahlgren Skov  
Styrelseledamot

  
Ivar Fransson  
Styrelseledamot


  
Chrilles Svendsen  
Styrelseordförande

  
Kent Stenberg  
Styrelseledamot

  
Britt Hansson  
Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har lämnats 2016-03-08.

PricewaterhouseCoopers AB

  
Helena Kaiser de Carolis  
Auktoriserad revisor  
Huvudansvarig revisor

PricewaterhouseCoopers AB

  
Magnus Brändström  
Auktoriserad revisor



## Revisionsberättelse

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

### Rapport om årsredovisningen

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för OK-Q8 Bank AB för räkenskapsåret 2015.

#### *Styrelsens och verkställande direktörens ansvar för årsredovisningen*

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta en årsredovisning som ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersföretag och för den interna kontroll som styrelsen och verkställande direktören bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel.

#### *Revisorernas ansvar*

Vårt ansvar är att uttala oss om årsredovisningen på grundval av vår revision. Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige. Dessa standarder kräver att vi följer yrkesetiska krav samt planerar och utför revisionen för att uppnå rimlig säkerhet att årsredovisningen inte innehåller väsentliga felaktigheter.

En revision innefattar att genom olika åtgärder inhämta revisionsbevis om belopp och annan information i årsredovisningen. Revisorn väljer vilka åtgärder som ska utföras, bland annat genom att bedöma riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel. Vid denna riskbedömning beaktar revisorn de delar av den interna kontrollen som är relevanta för hur bolaget upprättar årsredovisningen för att ge en rättvisande bild i syfte att utforma granskningsåtgärder som är ändamålsenliga med hänsyn till omständigheterna, men inte i syfte att göra ett uttalande om effektiviteten i bolagets interna kontroll. En revision innefattar också en utvärdering av ändamålsenligheten i de redovisningsprinciper som har använts och av rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen, liksom en utvärdering av den övergripande presentationen i årsredovisningen.

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

#### *Uttalanden*

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersföretag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av OK-Q8 Bank ABs finansiella ställning per den 31 december 2015 och av dess finansiella resultat och kassaflöden för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att årsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

### Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även reviderat förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för OK-Q8 Bank AB för räkenskapsåret 2015.

#### *Styrelsens och verkställande direktörens ansvar*

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust, och det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för förvaltningen enligt aktiebolagslagen.

#### *Revisorernas ansvar*

Vårt ansvar är att med rimlig säkerhet uttala oss om förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust och om förvaltningen på grundval av vår revision. Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige.

Som underlag för vårt uttalande om ansvarsfrihet har vi utöver vår revision av årsredovisningen granskat väsentliga beslut, åtgärder och förhållanden i bolaget för att kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören är ersättningsskyldig mot bolaget. Vi har även granskat om någon styrelseledamot eller verkställande direktören på annat sätt har handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen eller bolagsordningen.

Vi anser att de revisionsbevis vi inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för vårt uttalande.

#### *Uttalanden*

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

Stockholm den 8 mars 2016

PricewaterhouseCoopers AB



Helena Kaiser de Carolis  
Auktoriserad revisor  
Huvudansvarig revisor



Magnus Brändström  
Auktoriserad revisor