OK-Q8 Bank AB
Org nr 556008-0441

Årsredovisning för räkenskapsåret 2016

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 OKQ8 koncernen köps in.

Ägarförhållande

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

Verksamhet under räkenskapsåret

Årets resultat uppgår till 31 849 (28 907). Förbättringen jämfört med föregående år är främst orsakad av god kostnadskontroll. Kreditförlusterna uppgår i år till 10 358 (9 680), 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 27,92 % (30,60) och kapitaltäckningskvoten var 3,49 (3,83). För mer information om detta se not 16.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Under hösten 2016 lanserade OK-Q8 Bank AB en ny utlåningsprodukt i form av ett lån utan säkerhet till konsument.

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 2017 ska OK-Q8 Bank AB fokusera på att öka antalet aktiva kort- och privatlånekunder, optimera befintliga processer, fortsätta utveckla intern styrning och kontroll samt öka kund- och medarbetarnöjdhet.

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).

5 år i sammandrag

	2016	2015	2014	2013	2012
Räntenetto	79 837	81 345	80 212	81 624	85 247
Provisionsnetto	66 890	64 011	60 565	52 805	53 147
Övriga rörelseintäkter	2 434	2 723	8 074	4 965	7 278
Nettoresultat finansiella poster	-745	564	-	-	-
Summa rörelseintäkter	**148 416**	**148 643**	**148 851**	**139 394**	**145 672**
Allmänna administrationskostnader	-90 870	-91 250	-90 387	-81 034	-87 896
Övriga rörelsekostnader	-774	-1 171	-869	-1 551	-1 654
Summa kostnader	**-91 645**	**-92 421**	**-91 257**	**-82 585**	**-89 551**
Resultat före kreditförluster	**56 771**	**56 222**	**57 594**	**56 809**	**56 121**
Kreditförluster, netto	-10 358	-9 680	-12 930	-8 584	-14 632
Rörelseresultat	**46 413**	**46 541**	**44 664**	**48 225**	**41 488**
Bokslutsdispositioner	-4 014	-10 623	-10 502	-10 735	-11741
Skatt på årets resultat	-10 480	-7 011	-6 932	-7 085	-9 264
Årets resultat	**31 919**	**28 907**	**27 230**	**30 405**	**20 483**

	2016	2015	2014	2013	2012
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	266	703	269 736	298 820	273 073
Utlåning till allmänheten	2 206 728	2 156 705	2 075 146	2 187 770	2 586 047
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	581 660	539 173	538 441	325 750	-
Övriga tillg samt förutbet kostn och upplupna intäk	13 208	18 541	19 882	20 801	16 638
Summa tillgångar	**2 801 862**	**2 715 122**	**2 903 205**	**2 833 141**	**2 875 758**
Skulder, avsättningar och eget kapital					
Inlåning från allmänheten	1 951 558	1 904 837	2 132 934	2 096 227	2 134 375
Övriga skulder samt upplupna kostn och förutbet i	67 976	63 820	63 336	67 711	113 321
Eget kapital och obeskattade reserver	782 328	746 465	706 935	669 203	628 062
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	**2 801 862**	**2 715 122**	**2 903 205**	**2 833 141**	**2 875 758**

**omklassning mellan utlåning till kreditinstitut och allämnheten har gjorts för 2016 och 2015.*

Nyckeltal	2016	2015	2014	2013	2012
Nyckeltalsdefinitioner framgår av not 1					
Kapital					
Kapitaltäckningskvot	3,49	3,83	3,34	3,43	2,89
Kapitaltäckningsgrad	27,92	30,60	26,68	25,38	23,98
Kapitalbas i % av riskvägda placeringar					
Soliditet	27,6	27,1	24,1	23,4	21,8
Justerat eget kapital i % av utgående balansomslutning					
Avkastning på eget kapital	6,0	6,3	6,4	7,3	6,7
Resultat efter finansiella poster i % av eget kapital					
Avkastning på totalt kapital					
Vinst efter skatt genom totalt kapital	1,14	1,06	0,94	1,07	0,71

Förslag till disposition av företagets resultat

Till årsstämmans förfogande står följande vinst i kronor:

Balanserat resultat	489 334 206
Fond för verkligt värde	-69 185
Årets resultat	31 918 601
	521 183 622

Styrelsen föreslår att vinsten behandlas:

Att i ny räkning överförs	521 183 622
varav Fond för verkligt värde	-69 185
varav Balanserat resultat	521 252 807

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

Resultaträkning	Not	2016	2015
Ränteintäkter	3	84 272	86 566
Räntekostnader	4	-4 435	-5 221
Räntenetto		79 837	81 345
Provisionsintäkter	5	87 236	133 443
Provisionskostnader	6	-20 348	-69 433
Nettoresultat finansiella poster	13	-745	564
Övriga rörelseintäkter	7	2 434	2 723
Summa rörelseintäkter		148 414	148 642
Allmänna administrationskostnader	8	-90 870	-91 250
Övriga rörelsekostnader		-773	-1 171
Summa kostnader före kreditförluster		-91 643	-92 421
Resultat före kreditförluster		56 771	56 221
Kreditförluster, netto	9	-10 358	-9 680
Rörelseresultat		46 413	46 541
Bokslutsdispositioner	10	-4 014	-10 623
Skatt på årets resultat	11, 12	-10 480	-7 011
Årets resultat		31 919	28 907

Rapport över övrigt totalresultat		
Årets resultat	31 919	28 907
Verkligt värde	-69	-
Summa totalresultat för perioden	31 850	28 907
Summa totalresultat hänförligt till:		
Moderföretagets aktieägare	31 850	28 907

Balansräkning	Not	2016-12-31	2015-12-31
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	13	266	703
Utlåning till allmänheten	13	2 206 728	2 156 705
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	13	581 660	539 173
Övriga tillgångar	13	404	2 698
Förutbetalda kostn. och upplupna intäkter	14	12 804	15 843
Summa tillgångar		2 801 862	2 715 122
Eget kapital och skulder			
Skulder			
Inlåning från allmänheten	13	1 951 558	1 904 836
Övriga skulder	13	32 331	21 698
Upplupna kostn. och förutbetalda intäkter	15	35 645	42 122
Summa skulder		2 019 534	1 968 656
Obeskattade reserver	10	47 616	43 602
Eget kapital			
Aktiekapital		212 029	212 029
Reservfond		1 500	1 500
Fond för verkligt värde		-69	-
Balanserat resultat		489 333	460 428
Årets resultat		31 919	28 907
Summa eget kapital		734 712	702 864
Summa eget kapital och skulder		2 801 862	2 715 122

Förändringar i eget kapital

	Aktie-kapital	Reserv-fond	Fond för verkligt värde	Övrigt fritt eget kapital	Summa eget kapital
Ingående balans 2015-01-01	**212 029**	**1 500**	**-**	**460 427**	**673 956**
Årets resultat	-	-	-	28 907	28 907
Övrigt totalresultat	-	-	-	-	-
Summa totalresultat för perioden (netto efter skatt)	**-**	**-**	**-**	**28 907**	**28 907**
Utgående Eget kapital 2015-12-31	**212 029**	**1 500**	**-**	**489 334**	**702 863**
Ingående balans 2016-01-01	**212 029**	**1 500**	**-**	**489 334**	**702 863**
Årets resultat	-	-	-	31 919	31 919
Övrigt totalresultat	-	-	-69	-	-69
Summa totalresultat för perioden (netto efter skatt)	**-**	**-**	**-69**	**31 919**	**31 850**
Utgående Eget kapital 2016-12-31	**212 029**	**1 500**	**-69**	**521 252**	**734 712**

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.

Kassaflödesanalys	2016	2015
Den löpande verksamheten		
Erhållna räntor	82 977	86 186
Betalda räntor	-4 414	-5 196
Provisionsintäkter	87 236	133 443
Provisionskostnader	-20 346	-69 431
Utbetalningar till leverantörer och kunder	-90 085	-87 833
Betald skatt	-7 093	-6 932
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	48 275	50 237
Ökning (-) resp minskning (+) av utlåning till allmänheten	-59 508	75 930
Ökning (-) resp minskning (+) av obligationer och andra värdepapper	-122 799	-116 085
Ökning (-) resp minskning (+) av övriga fordringar	3 145	2 205
Ökning (+) resp minskning (-) av inlåning från allmänheten	46 722	-228 098
Ökning (+) resp minskning (-) av övriga skulder	3 416	460
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-80 749	-215 351
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-	-
Finansieringsverksamheten	-	-
Årets kassaflöde	-80 749	-215 351
Likvida medel vid årets början	319 009	534 360
Likvida medel vid årets slut	238 260	319 009

Likvida medel		
Följande komponenter ingår i likvida medel		
Utlåning till kreditinstitut	266	703
Obligationer och andra räntebärande instrument	237 994	318 306
Summa	238 260	319 009

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 Europé B.V. (org.nr 24399636). Med närstående företag avses företag inom Kuwait Petroleum Northern Europé 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 2016, 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.

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 arbetar med att analysera hur löpande uppföljning av kundernas status kan utföras enligt de koncept och benämningar som presenteras i standarden, inklusive kreditkvalitet. Detta inkluderar en genomgång av modeller för bedömningar av reserveringar för kundfordringar inklusive sådana fordringar som ännu ej förfallit till betalning, för att på ett mer proaktivt kunna reserver för förväntade kreditförluster. Arbetet med att strukturera och formalisera detta kommer att intensifieras under 2017 och vissa förändringar i vilken takt reserveringar för kundförluster påverkar resultaträkningen kan komma att uppstå.

IFRS 15 "Intäkter från kundkontrakt" hanterar paketering av kontakt med kunder utifrån olika separerbara varor eller tjänster avseende vilka prestationsåtagande och pris ska fastställas för de olika komponenterna. OK-Q8 Bank AB bedömmer att standarden inte kommer få väsentlig påverkan på resultat och finansiell ställning, men effekterna håller på att utredas.

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 rapportillfälle. 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 baserats på antal dagar som fordran förfallit, antal påminnelser som skickats till kunden och om fordran skickat 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 tillgånger 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 totaltresultat, i resulaträkningen.

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.

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 räkenskaperna.

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.

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 innestående 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 kapitaltäckningskrav Banken har på sig själv och vilken likviditetsreserv Banken får ha som minimum.

Bankens beredskapsplan för likviditetskris 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 likviditetskris. Ett åtgärdsprogram bestående av åtta punkter är framtaget för att motverka de allvarliga effekterna vid en likviditetskris.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk definieras som risken för att inte kunna infria betalningsförpliktelserna vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt (refinansieringsrisk). Likviditetsrisk är även risken för att inte klara betalningsåtaganden under affärsdagen (intradag). Utöver ovanstående skall OK-Q8 Bank AB klara en sådan sammansättning i balansräkningen att OK-Q8 Bank även på lång sikt klarar betalningsåtaganden (så kallad strukturell likviditetsrisk). För att möta eventuell likviditetskris hålls en för verksamheten anpassad likviditetsreserv i form av ränteinstrument av hög kreditkvalitet. Se även not 16. Nedan följer tabeller med förfallostruktur över bolagets tillgångar och skulder per 2016-12-31 och 2015-12-31.

Likviditetsexponering 2016-12-31

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	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
Totalt	**311**	**2 455 192**	**16 788**	**313 691**		**15 880**	**2 801 862**
Skulder							
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
Totalt	**830 891**	**1 167 453**	**5 988**	**15 202**			**2 019 534**

Kassalikviditet 2 801 862 / 2 019 534 = 1,39.
Rörelsekapital 2 801 862 – 2 019 534 = 782 328.

Not 2 Finansiella risker

Likviditetsexponering 2015-12-31

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	703						703
Utlåning till allmänheten		2 155 990	715				2 156 705
Obligationer och räntebärande värdepapper		220 869	80 840	236 401		1 063	539 173
Övriga tillgångar	29	1	2 669				2 697
Förutbetalda kostnader		15 843					15 843
Totalt	**731**	**2 392 703**	**84 224**	**236 401**		**1 063**	**2 715 122**
Skulder							
Inlåning från allmänheten	910 848	993 988					1 904 836
Övriga skulder		21 698					21 698
Förutbetalda intäkter		28 335	713	13 074			42 122
Totalt	**910 848**	**1 044 021**	**713**	**13 074**			**1 968 656**

Kassalikviditet 2 715 122 / 1 968 656 = 1,38.
Rörelsekapital 2 715 122– 1 968 656 = 746 466.

Likviditetsreserv
I enlighet med Finansinspektionens (FFFS 2014:21) Föreskrifter om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag har OK-Q8 Bank en likviditetsreserv som inbegriper stressade utflöden på beviljade men icke utnyttjade krediter avseende de kreditkort som banken ger ut. Likviditetreserven utvärderas och rapporteras till styrelsen på månadsbasis. Beredskapsplanen för Likviditetsrisk återfinns i den av styrelsen för OK-Q8 Bank 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	86 370
A-	48 916
A+	34 594
AA-	6 962
AA+	70 701
AAA	81 893
BBB	112 092
BBB-	130 123
BBB+	10 008
Totalt	**581 660**

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

	2016			2015		
	Redovisat värde fordringar	Säkerheter	Verkligt värde säkerheter	Redovisat värde fordringar	Säkerheter	Verkligt värde säkerheter
Ej förfallna	2 153 997	72 684	69 005	2 097 503	84 373	79 353
<30 dagar	42 073	909	818	42 644	3 725	3 452
31-60 dagar	4 113	31	28	11 802	29	26
61-90 dagar	3 855	0	0	4 042	0	0
>90 dagar	2 691	1 723	1 551	715	1 780	1 602
Totalt	**2 206 729**	**75 347**	**71 401**	**2 156 705**	**89 907**	**84 433**

Bolaget har 278 (322) st kunder med omförhandlade avbetalningsplaner, med ett sammanlagt belopp på 2 479 tkr (2 884) 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 266 tkr (703) utgörs av likvida medel. Ytterligare information om fördelningen av utlåningen finns i not 13.

Åldersanalys utlåning till allmänheten fördelat på företags- och hushållssektor

	2016		2015	
Fordringar förfallna:	Företagssektor	Hushållssektor	Företagssektor	Hushållssektor
Ej förfallna	1 275 410	878 931	1 165 534	931 968
< 30 dagar	40 117	1 956	41 079	1 564
31-60 dagar	3 745	368	11 571	231
61-90 dagar	1 311	2 545	1 328	2 714
> 90 dagar	2 397	-50	432	282
Totalt	**1 322 980**	**883 749**	**1 219 945**	**936 759**

Not 2 Finansiella risker

Marknadsrisk
OK-Q8 Bank ABs 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 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 räntenettot.

Räntebindning per 2016-12-31

	< 1 mån	1 - 3 mån	3 - 6 mån	> 6 mån	Totalt
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					
Netto	**-780 010**	**208 502**			**-571 508**

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**			**-460 285**

I enlighet med skuldernas räntebindning skulle en uppgång i marknadsräntorna med en procentenhet påverka bolagets finansnetto år 2016 negativt med 3 248 (2 260) på årsbasis.

Valutarisk
Valutaexponeringar förekommer i delar av bolagets tillgångsslag kundfordringar och kassa, 3 783 244 EUR (624 386 EUR), 267 957 USD (2 164 867 USD) samt 6 818 520 NOK (4 323 715 NOK). En nedgång i värdet på svenska kronan med 10 % hade påverkat bolagets resultat positivt med 4 574 TSEK (2 815 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.

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

2015-12-31

	Finansiella skulder brutto	Finansiella tillgångar brutto som kvittats i balansräkningen	Belopp redovisade i balansräkningen
Kortfristiga skulder	-2 725 619	1 743 844	-981 775

Not 3 Ränteintäkter

	2016	2015
Utlåning till allmänheten	81 955	86 553
Utlåning till kreditinstitut	8	13
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 495	564
Summa ränteintäkter	83 458	87 130
Varav koncernföretag	25	542
Varav ränteintäkt från osäkra kundfordringar	2 866	3 238
Genomsnittsränta i procent	13,12	13,17

Not 4 Räntekostnader

	2016	2015
Inlåning från allmänheten	-4 435	-5 221
Summa räntekostnader	-4 435	-5 221
Varav koncernföretag	-409	-761
Genomsnittsränta i procent	0,50	0,49

Not 5 Provisionsintäkter

	2016	2015
Betalningsförmedlingsprovisioner	33 926	81 444
Övriga provisioner inkl. avi- och kortavgifter	53 311	51 999
Summa provisionsintäkter	87 237	133 443

Not 6 Provisionskostnader

	2016	2015
Betalningsförmedlingsprovisioner	-16 866	-66 464
Övriga provisioner	-3 480	-2 967
Summa provisionskostnader	-20 346	-69 431

Not 7 Övriga rörelseintäkter

	2016	2015
Valutakursdifferenser	1 649	1 120
Övrigt	785	1 603
Summa rörelseintäkter	2 434	2 723

Not 8 Allmänna administrationskostnader

	2016	2015
Revisionskostnader		
KPMG AB		
Revisionsuppdrag	-300	-
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	-	-
Skatterådgivning	-	-
Övriga tjänster	-	-
PwC AB		
Revisionsuppdrag	-84	-270
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	-30	-30
Skatterådgivning	-	-
Övriga tjänster	-	-180
Summa	-414	-480

	2016	2015
Administrationskostnader		
Personalkostnader	-22 179	-23 935
Lokalkostnader	-1 322	-1 307
Övriga allmänna administrationskostnader	-67 369	-66 007
Summa Administrationskostnader	-90 870	-91 249
Personalkostnader		
Löner, bonus och andra ersättningar	-13 872	-15 956
Pensionskostnader	-2 995	-1 616
Sociala avgifter	-5 312	-6 363
Summa personalkostnader	-22 179	-23 935

Ersättningar till ledande befattningshavare
OK-Q8 Bank AB:s styrelse har upprättat en ersättningsplicy 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 2016 haft ett avtal om rörlig ersättning, där storleken på ersättningen beror på fördefinierade individuella mål, mål för avdelningen och mål för bolaget totalt. Till vissa av andra ledande befattningshavare har rörlig ersättning utgått baserad på fördefinierade individuella mål och mål för avdelningen. Ersättningspolicyn finns publicerad på Bankens hemsida, www.okq8.se.

Ersättningar till ledande befattningshavare - 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
Summa	**4 601**	**355**	**243**	**293**	**5 491**

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	**4 071**
Summa	**4 456**	**143**	**176**	**390**	**5 165**

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

Till bolagets externa styrelseledamöter har utgått arvode med 30 000 kronor (25 000 kronor). 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

	2016-12-31	2015-12-31
Antal anställda	27	46
Varav män	7	18

Antal styrelseledamöter och ledande befattningshavare

	2016-12-31		2015-12-31	
	Antal på balansdagen	**Varav män**	**Antal på balansdagen**	**Varav män**
Styrelseledamöter	5	40 %	6	67 %
Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare	6*	33 %	6*	33 %

*Varav en ej är anställd i OKQ8 Bank utan i systerbolaget Q8 Danmark A/S

Not 9 Kreditförluster, netto

	2016	2015
Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar		
Årets konstaterade kreditförluster (+)	-9 607	-12 547
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster (-)	2 205	1 813
Årets nedskrivning för kreditförluster (+)	-2 956	1 053
Årets nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	-10 358	-9 681
Årets nettokostnad för individuellt värderade fordringar avser fordringar på allmänheten	-10 358	-9 681

Not 10 Obeskattade reserver

	2016-12-31	2015-12-31
Periodiseringsfond tax 13	-	11 741
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	-
Summa obeskattade reserver	47 616	43 601

Not 11 Skatt på årets resultat

	2016	2015
Skatt hänförlig till resultaträkningen intäkter och kostnader	-10 399	-7 011
Aktuell skatt hänförlig till tidigare år	-82	-
Summa skatt på årets resultat	-10 481	-7 011

Not 12 Avstämning skattesats

	2016	2015
Skillnad mellan redovisad skattekostnad och skattekostnad baserad på gällande skattesats		
Redovisat resultat före skatt	42 330	35 919
Skatt enligt gällande skattesats	-9 313	-7 902
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	-1 968	-197
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	882	1 088
Skatt hänförlig till tidigare år	82	-
Skatt på årets resultat enligt resultaträkningen	-10 480	-7 011
Gällande skattesats (%)	22,0	22,0
Effektiv skattesats (%)	24,8	19,5

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.

2016-12-31

Finansiella tillgångar	Tillgångar som kan säljas	Tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa
Utlåning till kreditinstitut			
Tillgodohavanden kreditinstitut		266	266
Utlåning till allmänheten		2 229 806	2 229 806
13(a) Avsättning för osäkra kundfordringar		-23 077	-23 077
Övriga fordringar		404	404
13(b) Obligationer och andra räntebärande värdepapper			
Emitterade av offentliga organ	73 741		73 741
Emitterade av andra låntagare	507 918		507 918
	581 660	**2 207 398**	**2 789 058**
Finansiella skulder			
Inlåning från allmänheten			
Servicekonto		8 582	8 582
Depositioner		24 552	24 552
Övriga inlåningar		1 918 424	1 918 424
13(c) Övriga skulder		32 331	32 331
		1 983 889	**1 983 889**

2015-12-31

Finansiella tillgångar	Tillgångar som kan säljas	Tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa
Utlåning till kreditinstitut			
Tillgodohavanden kreditinstitut		703	703
Utlåning till allmänheten		2 176 826	2 176 826
13(a) Avsättning för osäkra kundfordringar		-20 122	-20 122
Övriga fordringar		2 698	2 698
13(b) Obligationer och andra räntebärande värdepapper			
Emitterade av offentliga organ	138 235		138 235
Emitterade av andra låntagare	400 938		400 938
	539 173	**2 160 106**	**2 699 279**

Not 13 Finansiella tillgångar och skulder

Finansiella skulder	Finansiella tillgångar som kan säljas	Tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa
Inlåning från allmänheten			
Servicekonto		9 551	9 551
Depositioner		23 962	23 962
Övriga inlåningar		1 871 323	1 871 323
13(c) Övriga skulder		21 698	21 698
		1 926 535	**1 926 535**

13(a) Reservering för osäkra kundfordringar

	2016	2015
Värde vid årets början	-20 122	-21 175
Reservering för befarade kreditförluster	-11 859	-11 774
Minskning på grund av återföring av reservering	8 904	12 827
Värde vid årets slut	**-23 077**	**-20 122**

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

Återkommande värderingar till verkligt värde, per 31 december 2016	**Nivå 1**	**Nivå 2**	**Nivå 3**	**Summa**
13(b) Finansiella tillgångar				
Finansiella tillgångar som kan säljas	353 543	228 117		581 660
	353 543	**228 117**		**581 660**
- varav svenska valuta	353 543	228 117		581 660

Återkommande värderingar till verkligt värde, per 31 december 2015	**Nivå 1**	**Nivå 2**	**Nivå 3**	**Summa**
Finansiella tillgångar				
Finansiella tillgångar som kan säljas	318 304	220 869		539 173
	318 304	**220 869**		**539 173**
- varav svenska valuta	318 304	220 869		539 173

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 (2016 –förlust på 744 tkr; 2015 – vinst på 564 tkr). Förändring i verkligt värde för finansiella tillgångar värderade till tillgångar som kan säljas redovisas under övrigt totalresultat i resultaträkningen (2016 – förlust på 69 tkr; 2015 – 0 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 268 098 tkr (301 709).

13(c) Övriga skulder	2016	2015
Leverantörsskulder	16 720	6 265
Avräkning kortköp	9 192	11 367
Sociala avgifter	749	744
Övriga poster	5 669	3 322
	32 331	**21 698**

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

	2016-12-31	2015-12-31
Upplupna ränteintäkter	5 803	6 267
Upplupna övriga intäkter	5 733	8 234
Förutbetalda kostnader	1 268	1 342
Summa förutbet. kostnader och upp. intäkter	12 804	15 843

Not 15 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2016-12-31	2015-12-31
Upplupen semesterlön	3 683	4 116
Upplupet revisionsarvode	323	329
Löneskatt	670	362
Upplupen räntekostnad	21	25
Bonusskuld till kunder	6 470	18 944
Övriga interimsskulder	24 478	18 347
Summa uppl. kostnader och förutbet. intäkter	35 645	42 123

Not 16 Kapitaltäckning

OK-Q8 Bank AB's kapitalbas enligt upprättad kapitaltäckningsrapport uppgick per 2016-12-31 till 727 714 (699 680), då det krävs särskilt tillstånd från Finansinspektionen för att räkna in oreviderat resultat så är inte resultatet för 2016 inräknat. Hela kapitalet utgörs av kärnprimärkapital. Kapitalkravet enligt kapitaltäckningsanalys uppgick till 182 901 (182 920). Kapitalrelationen uppgick till 27,92% (30,60).

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 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. Syftet med reglerna är att säkerställa att företaget hanterar sina risker och skyddar kunderna. Reglerna säger att företagets kapitalbas ska täcka kapitalbehovet inklusive minimikapitalkravet.

	2016	2015
Kapitaltäckningsanalys		
Aktiekapital	212 029	212 029
Reservfond	1 500	1 500
Balanserat resultat	489 334	460 428
78 % av Obeskattade reserver	24 851	25 724
Kärnprimärkapital	727 714	699 681
Summa Kapitalbas	727 714	699 681
Riskexponeringsbelopp	2 606 181	2 286 502

	2016	2015
Kapitalkrav		
Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	182 901	158 733
Varav marknadsrisk	3 659	2 252
Varav operativ risk enl basmetoden	21 935	21 935
Totalt minimikapitalkrav	208 494	182 920
Kapitaltäckningsmått		
Kärnprimär kapitalrelation (%)	27,92	30,60
Primär kapitalrelation (%)	27,92	30,60
Total kapitalrelationer minimikrav Pelare 1 (%)	27,92	30,60
Kärnprimärkapital tillgängligt för att användas som buffert	19,92	22,60
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgatkrav om 4,5% (tkr)	609 331	595 709
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgatkrav om 6,0% (tkr)	569 870	561 052
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgatkrav om 8,0% (tkr)	517 255	514 843
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot kommun	-	-
Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan	80	68
Exponeringar mot institut	5 958	4 165
Exponeringar mot företag	100 236	73 457
Exponeringar mot hushåll	75 034	78 599
Exponeringar mot säkerställda obligationer	414	426
Exponeringar mot oreglerade poster	1 179	2 019
Övriga poster	-	-
Kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden	182 901	158 733
	-	-
Kapitalkrav för marknadsrisk		
Varav valutarisk	3 659	2 252
Summa kapitalkrav för marknadsrisk	3 659	2 252
Operativrisk enligt basmetoden	21 935	21 935
Totalt kapitalkrav	208 494	182 920

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.

	2016	2015

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

Kreditrisker enligt schablonmetoden fördelade på exponeringsklasser:

Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	148 488	167 069
Exponeringar mot administrativa organ samt trossamfund	1 006	845
Multilaterala utvecklingsbanker	30 182	-
Institutsexponeringar	372 361	260 339
Företagsexponeringar	1 252 955	918 210
Hushållsexponeringar	1 250 560	1 309 978
Oreglerade poster	14 733	25 235
Säkerställda obligationer	51 711	53 235
Övriga poster	24 552	23 962

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 ABs kortsiktiga betalningsförmåga håller OK-Q8 Bank AB en likviditetsreserv om ca 155 000 tkr som består av ränteinstrument av högsta kreditkvalitet.

OK-Q8 Bank ABs finansiering är diversifierad och består av:		
Eget kapital	734 712	702 863
Inlåning från allmänheten	1 951 558	1 904 305
Leverantörsskuld	16 720	6 265
Övriga skulder	51 256	57 556
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 ABs kassalikviditet är 1,39 (1,38).

Not 16 Kapitaltäckning

Bedömt kapitalbehov

Bankens samlade kapitalbedömning per 2016-12-31 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	182 901				182 901	
Kapitalkonservering		65 155				
Kontracyklisk		39 093				
Operativ risk	21 935		28 065	50 000	50 000	
Marknadsrisk valuta	3 659				3 659	
Koncentrationsrisk			33 236	33 236	33 236	
Ränterisk i kreditverksamheten			47 354	47 354	47 354	
Affärsrisk/Strategisk risk						
Likviditetsrisk (strukturell)			488	488	488	
Ryktesrisk						
Totalt	**208 494**	**104 247**	**109 143**		**421 884**	**727 714**

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 IAS19R.

Not 17 Pensioner

	2016-12-31	2015-12-31
Fonderade förpliktelser		
Förpliktelsens nuvärde	-23 642	-22 565
Förvaltningstillgångars verkliga värde	17 310	15 298
Överskott (minus) eller underskott (plus)	-6 332	-7 267
Aktuariell skuld	-6 332	-7 267
Aktuariell pensionskostnad		
Kostnader avseende tjänstgöring inv.period	-1 152	-1 200
Räntekostnader	-689	-558
Förväntad avkastning på förvaltningstillgångar	485	373
Pensionskostnad förmånsbestämda pensioner	-1 356	-1 386
Aktuariella antaganden i %		
Förväntad avkastning på pensionsförpliktelser	3,0	2,5
Diskonteringsränta	3,0	2,5
Löneökningar	2,7	2,8

Diskonteringsräntan baserar sig på statsobligationsräntan. Pensionsskulden är kreditförsäkrad via FPG/PRI. Tillgångarna fördelar sig på räntebärande papper 59%, aktier 30%, fastigheter 11% samt övriga tillgångar 0%.

Pensionsförbindelser		
Pensionsförbindelser	302	270

Pensionsförbindelsen är beräknad på aktuell pensionsskuld vid årets utgång.

Not 18 Eventualförpliktelser

	2016	2015
Åtaganden		
Outnyttjade kortkrediter	7 990 468	7 700 984
Beviljade ej utbetalda blancolån	1 441	-
Summa	7 991 909	7 700 984

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

	2016	2015
Utlåning till allmänheten		
mot koncernföretag		
OK-Q8 AB	18 079	7 036
Slutkund/OK-Q8 AB*	1 304 454	1 072 013
Övriga OK-Q8 bolag	377	17 274
mot närstående bolag		
Övriga närstående bolag	514	831

* 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 kapitaltäcker de legalt förvärvade kundfordringarna, se not 16.

Inlåning från allmänheten		
mot koncernföretag		
OK-Q8 AB	1 105 648	981 775
Övriga skulder		
mot koncernföretag		
OK-Q8 AB	2 149	718
Övriga OK-Q8 bolag	5 401	1 334
mot närstående bolag		
OK Detaljhandel AB	5 236	4 671
Inköp och försäljning mellan koncernföretag		
Inköp	9 950	13 473
Försäljning	16 800	13 249

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	1 333

Not 20 Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsårets utgång.

Not 21 Vinstdisposition

	2016	2015
Balanserat resultat	489 334	460 428
Årets resultat	31 919	28 907
Fond för verkligt värde	-69	-
	521 184	489 335
Att i ny räkning överförs	521 184	489 335
varav Fond för verkligt värde	-69	-
varav Balanserat resultat	521 253	489 335

Resultat- och balansräkningen kommer att föreläggas årsstämman 2017-05-29 för fastställelse.

STOCKHOLM 2017-05-29

Julie Chatterjee
Verkställande direktör

Chrilles Svendsen
styrelseordförande

Helle Dahlgren Skov

Britt Hansson

Ivar Fransson

Vår revisionsberättelse har lämnats 2017-05-22.

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 2016.

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 2016 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.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till OK-Q8 Bank AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

Övriga upplysningar

Revisionen av årsredovisningen för år 2015 har utförts av en annan revisor som lämnat en revisionsberättelse daterad den 8 mars 2016 med omodifierade uttalanden i Rapport om årsredovisningen.

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.

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 2016 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

Grund för uttalanden

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

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt.

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.

Stockholm den 22 maj 2017

KPMG AB

Anders Tagde
Auktoriserad revisor