OK-Q8 Bank AB
Org nr 556008-0441

Årsredovisning för räkenskapsåret 2018

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.

Undertecknad styrelseledamot och VD i OK-Q8 Bank AB intygar, dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultaträkningen och balansräkningen fastställts på årsstämma den 2019-04-01.

Årsstämman beslöt att godkänna styrelsens förslag till vinstdisposition.

Stockholm den 2019-04-01

Julie Chatterjee

OK-Q8 Bank AB
Org nr 556008-0441

Årsredovisning för räkenskapsåret 2018

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 Bank AB:s Visakort. Bolaget bedriver även in- och utlåningsverksamhet samt verksamhet inom området factoring med tillhörande kreditgivning. Enbart fakturor från bolag inom OK-Q8 koncernen köps in.

Ägarförhållande

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

Verksamhet under räkenskapsåret

Årets resultat efter skatt uppgår till 30 293 (42 412). Försämringen jämfört med föregående år är främst orsakad av en långsammare tillväxt av blancolåneportföljen än förväntat samt förseningar av ett flertal intäktsfrämjande initiativ kopplat till kortportföljen. Dessa initiativ kommer att genomföras under nästkommande räkenskapsår. Kreditförlusterna uppgår i år till 8 755 (12 913), och 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 35,67 % (33,75) och kapitaltäckningskvoten var 4,46 (4,22). För mer information om detta se not 18.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Under våren 2018 outsourcades riskkontrollfunktionen till FCG.

Framtida utveckling

Banken har under 2018 förstärkt marknad- och försäljningsavdelningen med syftet att öka både kort- och låneportföljen. Under 2019 kommer OKQ8 Bank AB fortsatt fokusera på tillväxt av blancolåneportföljen. Strategin för tillväxt är främst genom partnerskap, förmedlare och relevant digital närvaro. Under 2019 fortskrider vidareutvecklingen av nätbanken där ytterligare self-service tjänster kommer att lanseras under året.

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.

Hållbarhet

OK-Q8 Bank AB arbetar gemensamt med koncernen med tydliga mål för att ständigt vara en arbetsgivare som upplevs attraktiv. En del av denna målsättning utgörs av att erbjuda ett stort utbud av utbildningar och två gånger per år genomförs en medarbetarundersökning för att mäta personalens NMI (Nöjd Medarbetar Index). OK-Q8 Bank AB arbetar också med ständiga förbättringar av arbetsmiljön. Fokus på förbättring ligger på den psykosociala arbetsmiljön där kanske de största utmaningarna finns i relation till ett hårdare samhällsklimat.

OK-Q8 Bank AB:s moderbolag OK-Q8 AB upprättar årligen en hållbarhetsrapport som gäller för dess dotterbolag. Hållbarhetsrapporten upprättas i en separat handling enligt årsredovisningslagen 6 kap 11§. Hållbarhetsrapporten publiceras på https://www.okq8.se/miljo-csr/hallbarhetsredovisning/

Övriga upplysningar

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

5 år i sammandrag

	2018	2017	2016	2015	2014
Räntenetto	74 926	74 596	79 837	81 345	80 212
Provisionsnetto	71 785	76 078	66 888	64 011	60 565
Övriga rörelseintäkter	6 447	14 390	2 434	2 723	8 074
Nettoresultat finansiella poster	-104	-299	-745	564	-
Summa rörelseintäkter	**153 054**	**164 765**	**148 414**	**148 643**	**148 851**
Allmänna administrationskostnader	-95 843	-81 703	-90 890	-91 250	-90 387
Övriga rörelsekostnader	-588	-676	-774	-1 171	-869
Summa kostnader	**-96 431**	**-82 379**	**-91 664**	**-92 421**	**-91 257**
Resultat före kreditförluster	**56 623**	**82 386**	**56 750**	**56 222**	**57 594**
Kreditförluster, netto	-8 755	-12 913	-10 358	-9 680	-12 930
Rörelseresultat	**47 868**	**69 473**	**46 392**	**46 541**	**44 664**
Bokslutsdispositioner	-9 915	-16 302	-4 014	-10 623	-10 502
Skatt på årets resultat	-7 660	-10 759	-10 480	-7 011	-6 932
Årets resultat	**30 293**	**42 412**	**31 898**	**28 907**	**27 230**

	2018	2017	2016	2015	2014
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	61	1 409	266	703	269 736
Utlåning till allmänheten	2 493 115	2 284 767	2 206 728	2 156 705	2 075 146
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	225 722	453 578	581 660	539 173	538 441
Övriga tillg samt förutbet kostn och upplupna intäk	19 422	14 997	13 208	18 541	19 882
Summa tillgångar	**2 738 320**	**2 754 751**	**2 801 862**	**2 715 122**	**2 903 205**
Skulder, avsättningar och eget kapital					
Inlåning från allmänheten	1 810 326	1 857 718	1 951 558	1 904 837	2 132 934
Övriga skulder samt upplupna kostn och förutbet i	42 407	54 925	67 996	63 820	63 336
Eget kapital och obeskattade reserver	885 587	842 108	782 308	746 465	706 935
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	**2 738 320**	**2 754 751**	**2 801 862**	**2 715 122**	**2 903 205**

**omklassning mellan utlåning till kreditinstitut och allmänheten har gjorts sedan 2015.*

Nyckeltal	2018	2017	2016	2015	2014
Nyckeltalsdefinitioner framgår av not 1					
Kapital					
Kapitaltäckningskvot	4,46	4,22	3,49	3,83	3,34
Kapitaltäckningsgrad	35,67	33,75	27,92	30,60	26,68
Kapitalbas i % av riskvägda placeringar					
Soliditet	31,7	30,1	27,6	27,1	24,1
Justerat eget kapital i % av utgående balansomslutning					
Avkastning på justerat eget kapital	5,5	8,4	6,0	6,3	6,4
Rörelseresultat i % av justerat eget kapital					
Avkastning på totalt kapital					
Vinst efter skatt genom totalt kapital	1,11	1,54	1,14	1,06	0,94

Förslag till disposition av företagets resultat

Till årsstämmans förfogande står följande vinst i kronor:

Balanserat resultat	567 413 173
Fond för verkligt värde	519 150
Årets resultat	30 292 693
	598 225 016

Styrelsen föreslår att vinsten behandlas:

Att i ny räkning överförs	598 225 016
varav Balanserat resultat	597 705 866
varav Fond för verkligt värde	519 150

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

Resultaträkning	**Not**	**2018**	**2017**
Ränteintäkter	3	79 550	78 602
Räntekostnader	4	-4 624	-4 006
Räntenetto		74 926	74 596
Provisionsintäkter	5	104 021	105 175
Provisionskostnader	6	-32 236	-29 097
Nettoresultat finansiella poster	14	-104	-299
Övriga rörelseintäkter	7	6 447	14 390
Summa rörelseintäkter		153 054	164 765
Allmänna administrationskostnader	8	-95 843	-81 703
Övriga rörelsekostnader		-588	-676
Summa kostnader före kreditförluster		-96 431	-82 379
Resultat före kreditförluster		56 623	82 386
Kreditförluster, netto	10	-8 755	-12 913
Rörelseresultat		47 868	69 473
Bokslutsdispositioner	11	-9 915	-16 302
Skatt på årets resultat	12, 13	-7 660	-10 759
Årets resultat		30 293	42 412

Rapport över övrigt totalresultat		
Årets resultat	30 293	42 412
Årets förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde över övrigt totalresultat	-598	1 461
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	-126	-306
Summa totalresultat för perioden	29 569	43 567
Summa totalresultat hänförligt till:		
Moderföretagets aktieägare	29 569	43 567

Balansräkning	**Not**	**2018-12-31**	**2017-12-31**
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	14	61	1 409
Utlåning till allmänheten	14, 15	2 493 115	2 284 767
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	14	225 722	453 578
Övriga tillgångar	14	5 329	1 069
Förutbetalda kostn. och upplupna intäkter	17	14 093	13 928
Summa tillgångar		2 738 320	2 754 751
Eget kapital och skulder			
Skulder			
Inlåning från allmänheten	14	1 810 326	1 857 718
Övriga skulder	14	26 103	32 854
Upplupna kostn. och förutbetalda intäkter	22	16 178	21 765
Avsättningar		126	306
Summa skulder		1 852 733	1 912 643
Obeskattade reserver	11	73 833	63 918
Eget kapital			
Aktiekapital		212 029	212 029
Reservfond		1 500	1 500
Fond för verkligt värde		519	1 086
Balanserat resultat		567 413	521 163
Årets resultat		30 293	42 412
Summa eget kapital		811 754	778 190
Summa eget kapital och skulder		2 738 320	2 754 751

Förändringar i eget kapital

	Aktie-kapital	Reserv-fond	Fond förverkligt värde	Övrigt fritt eget kapital	Summa eget kapital
Ingående balans 2017-01-01	**212 029**	**1 500**	**-69**	**521 233**	**734 693**
Årets resultat	-	-	-	42 412	42 412
Övrigt totalresultat	-	-	1 155	-	1 086
Summa totalresultat för perioden (netto efter skatt)	**-**	**-**	**1 155**	**42 343**	**43 498**
Utgående Eget kapital 2017-12-31	**212 029**	**1 500**	**1 086**	**563 576**	**778 191**
Ingående balans 2018-01-01	**212 029**	**1 500**	**1 086**	**563 576**	**778 191**
Effekt av ändrad redovisningsprincip avseende IFRS 9	-	-	157	3 837	3 994
Justerad ingående balans 2018-01-01	**212 029**	**1 500**	**1 243**	**567 413**	**782 185**
Årets resultat	-	-	-	30 293	30 293
Övrigt totalresultat	-	-	-724	-	-724
Summa totalresultat för perioden (netto efter skatt)	**-**	**-**	**-724**	**30 293**	**29 569**
Utgående Eget kapital 2018-12-31	**212 029**	**1 500**	**519**	**597 705**	**811 754**

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	2018	2017
Den löpande verksamheten		
Erhållna räntor	79 495	81 356
Betalda räntor	-4 605	-4 008
Provisionsintäkter	104 021	105 175
Provisionskostnader	-32 236	-20 775
Utbetalningar till leverantörer och kunder	-89 985	-76 608
Betald skatt	-11 861	-10 570
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	44 829	74 570
Ökning (-) resp minskning (+) av utlåning till allmänheten	-217 103	-90 951
Ökning (-) resp minskning (+) av obligationer och andra värdepapper	161 370	-42 868
Ökning (-) resp minskning (+) av övriga fordringar	1 525	-2 731
Ökning (+) resp minskning (-) av inlåning från allmänheten	-47 392	-93 841
Ökning (+) resp minskning (-) av övriga skulder	-11 620	-13 987
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-68 391	-169 808
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-	-
Finansieringsverksamheten	-	-
Årets kassaflöde	-68 391	-169 808
Likvida medel vid årets början	68 452	238 260
Likvida medel vid årets slut	61	68 452

Likvida medel		
Följande komponenter ingår i likvida medel		
Utlåning till kreditinstitut	61	1 409
Obligationer och andra räntebärande instrument	-	67 043
Summa	61	68 452

OK-Q8 Bank AB har en cash pool på 2 246 255tkr (1 899 372tkr) som kvittas genom att factoringavtalet tillåter att tillgångar och skulder regleras netto. Se not 2.

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 Europé B.V. (org.nr 24399636). Med närstående företag avses företag inom Kuwait Petroleum 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 (1995:1559) om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) vid upprättande av sina rapporter.

FFFS 2008:25, så kallad lagbegränsad 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 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.

IFRS 16 - Leasingavtal
IFRS 16 Leasingavtal ersätter från och med 2019 existerande IFS relaterade till redovisning av leasingavtal, såsom IAS 17 Leasingavtal och IFRIC 4 Fastställande av huruvuda ett avtal innehåller ett leasingavtal. Enligt Rådet för finansiella rapportering behöver IFRS 16 inte tillämpas för redovisning i juridisk person. Därmed uppkommer ingen påverkan på bankens finansiella rapporter, kapitaltäckning eller stora exponeringar kopplat till IFRS16.

Nya och ändrade standarder som tillämpas av OK-Q8 Bank AB
Under räkenskapsåret har banken förändrat sina principer för klassificering och värdering samt nedskrivningar av finansiella tillgångar till följd av att IFRS 9 trädde ikraft per den 1 januari 2018. IFRS 15 "Intäkter från kundkontrakt" hanterar paketering av kontrakt med kunder utifrån olika separerbara varor eller tjänster avseende vilka prestationsåtagande och pris ska fastställas för de olika komponenterna. Standarden har inte fått en väsentlig påverkan på OK-Q8 Bank AB:s resultat och finansiella ställning.

OKQ8 Bank AB har under räkenskapsåret övergått till en redovisning och värdering av finansiella instrument i enlighet med IFRS 9. Standarden har som huvudprincip att den skall tillämpas retroaktivt men medger att jämförelsetal inte justeras. OKQ8 Bank AB har tillämpat möjligheten att inte justera de jämförelsetal som lämnas i årsredovisningen. När det gäller bedömning av OKQ8 Bank AB:s affärsmodell så har detta i enlighet med övergångsreglerna gjorts på basis av de

förutsättningar som gällde vid datum för första tillämpning (1 januari 2018).

Klassificering och värdering

Finansiella tillgångar
IFRS 9 innehåller nya principer och förutsättningar för hur finansiella tillgångar ska klassificeras. De nya principerna har dock inte medfört någon förändring i värdering och redovisning vid övergången den 1 januari 2018. De nya principerna har två utgångspunkter. Dels ska en bedömning göras av det finansiella instrumentets kontraktsenliga kassaflöden (SPPI-test), dels ska en bedömning göras av företagets syfte med att inneha tillgången, affärsmodellen. Dessa två faktorer avgör vilken av de tre värderingskategorierna den finansiella tillgången ska klassificeras i; verkligt värde via resultaträkningen, verkligt värde via övrigt totalresultat eller upplupet anskaffningsvärde.

OK-Q8 Bank AB har analyserat kassaflödena från de finansiella tillgångarna för att fastställa om de enbart utgör betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet samt inom vilken affärsmodell som tillgången innehas för att fastställa vilken värderingskategori de ska tillhöra

Finansiella tillgångar som är skuldinstrument
Skuldinstrument med kontraktsmässiga kassaflöden som enbart utgör betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet och som innehas i en affärsmodell för att motta kontraktsmässiga kassaflöden ska värderas till upplupet anskaffningsvärde. Till denna kategori hör för banken utlåning till allmänheten och kreditinstitut. Instrument med avtalsenliga kassaflöden som avser betalningar av ränta och kapitalbelopp på det utestående kapitalbeloppet och som innehas i en affärsmodell både för att ta emot avtalsenliga kassaflöden och för försäljning ska värderas till verkligt värde med värdeförändringar via övrigt totalresultat. För OK-Q8 Bank AB hör till denna kategori obligationer och andra räntebärande värdepapper. Orealiserade värdeförändringar redovisas genom övrigt totalresultat och ackumuleras i fond för verkligt värde samtidigt som ränteintäkter redovisas i räntenettot genom tillämpning av effektivräntemetoden. I samband med att en avyttring görs, omklassificeras de tidigare orealiserade värdeförändringarna från övrigt totalresultat till resultaträkningen på raden nettoresultat av finansiella transaktioner.

För det fall som affärsmodell förändras, kommer denna förändring att leda till att portföljen med tillgångar klassificeras om och redovisas och värderas enligt den nya modellen från den första redovisningsperioden efter tillfället omklassificering.

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

Finansiella skulder
Redovisning och värdering av finansiella skulder är för bankens del oförändrade jämfört med IAS 39. Finansiella skulder värderas även fortsättningsvis till upplupet anskaffningsvärde.
OK-Q8 Bank AB använder sig inte av säkringsredovisning.

Nedskrivningar

IFRS 9 introducerar ändrade principer för beräkning och redovisning av reserveringar och

nedskrivningar av kreditförluster. De nya principerna utgår från förväntade kreditförluster (Expected Credit Loss, ECL) jämfört med tidigare principer som utgick från inträffade förluster. De nya nedskrivningsmetoderna gäller för alla finansiella tillgångar som inte värderas till verkligt värde via resultaträkningen vilket för bankens del innebär samtliga räntebärande finansiella instrument. Reservering för förväntade kreditförluster ska även ske för låneåtaganden och finansiella garantier. Enligt IFRS 9 redovisas förväntade kreditförluster i resultaträkningen redan innan en förlusthändelse har inträffat, vilket innebär att en nedskrivningsförlust redovisas med den förväntade förlusten för de kommande 12 månaderna redan i samband med att exponeringen redovisas för första gången. Vid tillämpningen av IFRS 9 bygger nedskrivningsreglerna på en allokering i tre olika stadier som återspeglar olika nivåer av kreditrisk. IFRS 9 kräver även att ECL-modellen är framåtblickande, att prognoser om framtida händelser och ekonomiska förhållanden ska användas vid fastställande av signifikant ökning av kreditrisk och vid mätning av förväntade kreditförluster.

Förväntade kreditförluster speglar nuvärdet av alla kassaflödesbortfall som kan komma att ske antingen (i) under de följande tolv månaderna (för tillgångar i stadie 1) eller (ii) över hela den förväntade hela löptiden (för tillgångar i stadie 2 och 3). Vid bankens tillämpning av IFRS 9 så beräknas förväntade kreditförluster, ECL, genom att multiplicera sannolikheten för fallissemang (PD), förlust vid fallissemang (LGD) och exponering vid fallissemang (EAD). De förväntade kreditförlusterna diskonteras med den effektivränta som gällde när exponeringen uppstod. *Stadie 1* - 12 månaders ECL gäller för alla finansiella tillgångar där en signifikant ökning av kreditrisk inte har skett sedan första redovisningstillfället. ECL beräknas med ett PD som representerar sannolikheten för kassaflödesbortfall inom 12 månader. För de tillgångar med en återstående löptid på mindre än 12 månader används en PD som motsvarar återstående löptid. Stadieallokeringen från stadie 1 till stadie 2 eller 3 grundar sig i försämrad kreditrisk sedan första redovisningstillfället. *Stadie 2* - När en finansiell tillgång upplever en signifikant ökning av kreditrisk sedan första redovisningstillfället, anses den vara i Stadie 2. Detta kräver beräkning av ECL baserat på livslång PD som representerar sannolikheten för att kassaflödesbortfall uppstår under den återstående beräknade löptiden för den finansiella tillgången. Om kreditrisken för det finansiella instrumentet i stadie 2 förbättras och det inte längre finns någon signifikant ökning av kreditrisk sedan första redovisningstillfället, återgår den finansiella tillgången till Stadie 1. *Stadie 3* - I Stadie 3 ingår lån som är kreditförsämrade. Med kreditförsämrad menas att en förlusthändelse inträffat och därmed även fallissemang. Banken definierar fallissemang som fordran för vilken räntor, amorteringar och övertrasseringar är förfallna till betalning sedan mer än 90 dagar. Andra förlusthändelser avser de fall när det finns belägg i form av observerbara uppgifter kring låntagarens betalningsförmåga så som betydande finansiella svårigheter eller avtalsbrott. En reservering värderas på samma sätt som i Stadie 2, dvs. ett belopp som motsvarar förväntade kreditförluster för hela löptiden eller fram tills den finansiella tillgången skrivs av. Skillnaden i beräkningar mellan Stadie 2 och Stadie 3 ligger i hur ränteintäkterna beräknas. I Stadie 1 och 2 beräknas ränteintäkterna på bruttovärdet och i Stadie 3 på nettovärdet.

Metoder för beräkning av förväntade kreditförluster

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

Metoderna för beräkning av förväntade kreditförluster beskrivs kort nedan:

- Factoringfordringar: Modellen baseras på extern information om rating, kontraktsenliga löptider och en förlust vid fallissemang utifrån de senaste 12 månadernas förlusthistorik. Indata hämtas direkt från reskontran för förvärvade fordringar.
- Blancolån: Modellen baseras på extern information om rating och estimat på förlust vid fallissemang. Indata till modellen utgörs av en ögonblicksbild från produktens reskontrasystem. Kontraktsenliga villkor ligger till grund för löptid och exponering vid fallissemang. Förväntad kreditförlust beräknas för 12-månader (stadie 1) och för lånens hela livslängd (stadie 2 och 3). En exponering är i stadie 2 om sannolikheten för fallissemang har ökat med 2,5 procentenheter, är > 5 % eller om krediten är > 30 dagar sen. Stadie 3 inträffar när betalstatus är > 90 dagar sen eller krediten bedömd som fallerad. Då Blanco-portföljen är relativt ny och fortfarande relativt liten, så saknar vi historisk data för PD. Den initiala PD-bedömningen baseras på externa uppgifter och snittet för stadie 1 är 0,5%. LGD för Blanco-portföljen är beräknad till 100% på grund av avsaknaden av historisk data.
- Betal- och kreditkort: Indata till modellen utgörs av en export direkt från produktens reskontrasystem. Modellen uppskattar sannolikhet för fallissemang och förlust vid fallissemang utifrån de senaste 12 månadernas förlusthistorik. Beteendemässig analys ligger till grund för löptid och, avseende krediter i stadie 1, för exponering vid fallissemang. Kontraktsenliga villkor ligger till grund för exponering vid fallissemang för övriga krediter. Förväntad kreditförlust beräknas för 12-månader (stadie 1) och för kreditens hela uppskattade livslängd (stadie 2 och 3). En exponering är i stadie 2 om krediten är > 30 dagar sen. Stadie 3 inträffar när betalstatus är > 90 dagar sen eller krediten bedömd som fallerad av andra skäl. Förlustreserven avser såväl dragen som outnyttjad kredit och redovisas som en minskning av det bruttoredovisade värdet. PD för betal- och kreditkort har under 2018 i snitt varit 0,57% för stadie 1, med ett maximalt värde på 0,60% och ett minimalt värde på 0,52%. För stadie 2 har snittet under 2018 varit 25,05%, med ett maximalt värde om 33,90% och ett minimalt värde om 18,38%. LGD beräknas i form av ett historiskt snitt av 36 månaders årliga återvinningar när de hamnat i stadie 3. Snittet för ECL-beräkningen är 63% och spannet för de årliga återvinningarna som ingår i snittet är under 1%.
- Investeringar i räntebärande värdepapper: Modellen baseras på extern information om rating och sannolikhet för förfall från Standard & Poor's och regulatoriskt estimat på förlust vid fallissemang. Kontraktsenliga villkor ligger till grund för beräkning av löptid och exponering vid fallissemang. För att förväntad kreditförlust ska beräknas för återstående löptid (dvs. ingå i stadie 2 eller 3) krävs utöver en betydande ökning av kreditrisk sedan första redovisningstillfället också att kreditrisken inte kan anses vara låg. Banken bedömer att kreditrisken är låg för investeringar i räntebärande värdepapper när värdepappret innehar Investment Grade.
- Utlåning till kreditinstitut: Även bankens utlåning till kreditinstitut är inom tillämpningsområdet för redovisning av förväntade kreditförluster. Eftersom all utlåning till kreditinstitut är återbetalningsbar på anfordran och utlåning endast sker till kreditinstitut med god rating uppgår de förväntade kreditförlusterna till endast obetydliga belopp.

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

Banken tar även hänsyn till framtidsorienterad information om arbetslöshet som makroekonomisk faktor genom att applicera arbetsförmedlingens prognoser över arbetslöshet för andel arbetslösa i åldrarna 16-64 år. Vid kvartalsvisa möten där kreditförlustreserven utvärderas, är en punkt på agendan att följa upp de senaste prognossiffrorna för arbetslöshet och beslut om att ändra variablen i reservmodellen vid behov. Under året har prognosen förändrats vid ett tillfälle och reservmodellen uppdaterades med denna förändring.

För utlåning till allmänheten och kreditinstitut redovisas förändringar i reserver för förväntade samt konstaterade förluster som en minskning av tillgångarnas redovisade värde i balansräkningen och kreditförluster netto i resultaträkningen. Förlustreserver för finansiella tillgångar redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat (investeringar i räntebärande värdepapper) redovisas i fond för verkligt värde och i nettoresultat av finansiella transaktioner i resultaträkningen.

Konstaterade förluster redovisas när indrivning har genomförts utan resultat. OK-Q8 Bank AB använder sig av ett inkassoföretag som ansvarar för indrivning och meddelar OK-Q8 Bank AB skriftligen när indrivning ej varit möjlig. När en förlust är konstaterad för ett lån som helhet eller som del, bokas det bruttoredovisade värdet av den konstaterade förlusten bort och den relaterade förlustreserven återförs och redovisas i kreditförluster netto.

När en betydande modifiering har gjorts av en lånefordran, bokas den ursprungliga fordran bort från balansräkningen, inklusive den relaterade förlustreserven, och en ny fordran och förlustreserv redovisas utifrån de modifierade villkoren. För det fall modifieringen av lånevillkoren inte är betydande fortsätter den ursprungliga fordran att redovisas i balansräkningen och eventuellt resultat av modifieringen redovisas som kreditförlust netto.

Kvantitativa effekter av nya nedskrivningsmodeller

Införandet per 1 januari 2018 av IFRS 9 medförde minskade förlustreserver vilket i sin tur medförde att balanserade vinstmedel ökades med skillnaden i reserveringar för förväntade kreditförluster per den 31 december 2017 och den 1 januari 2018. För OK-Q8 Bank AB innebar detta en ökning av balanserade medel med 3 837 tkr (netto efter skatt), vilket innebar att eget kapital uppgick till 782 185 tkr per den 1 januari 2018. Av den totala ökningen av balanserade vinstmedel på 3 837 tkr avser 3 994 tkr finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde och -157 tkr tillgångar värderade till verkligt värde över övrigt totalresultat.

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

För OK-Q8 Bank AB uppgick nedskrivningarna och reserveringarna per den 1 januari 2018 till 3 837 tkr (netto efter skatt) mindre än per den 31 december 2017. Av de totala nedskrivningarna på 23 375 tkr den 1 januari 2018 var 17 439 tkr av reserveringarna hänförliga till stadie 3. Se även not 14.

Redovisningsprinciper för jämförelseåret 2017 (IAS 39)

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 fordringarna utförs i olika utsträckning baserat på antal dagar som fordran förfallit, antal påminnelser som skickats till kunden och om fordran skickats till inkasso. Full nedskrivning av fordran genomförs när försök till indrivning genomförts utan resultat.

Finansiella tillgångar som kan säljas är tillgångar som identifierats som att de kan säljas eller inte klassificerats i någon av övriga kategorier. Bankens finansiella tillgångar som kan säljas utgörs av obligationer och andra värdepapper. Tillgångar i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med periodens värdeförändring 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. Vid avyttringen av tillgången redovisas ackumulerad vinst/förlust, som tidigare redovisats i övrigt totalresultat, i resultaträkningen under nettoresultat finansiella poster.

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.

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

Intäktsredovisning
Intäkter innefattar det verkliga värdet av vad som erhållits eller kommer att erhållas för sålda tjänster i Bankens löpande verksamhet. Intäkter redovisas när dess belopp kan mätas på ett tillförlitligt sätt, det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att tillfalla företaget och särskilda kriterier har uppfyllts för var och en av Bankens verksamheter såsom beskrivs nedan. Intäktsbeloppet anses inte kunna mätas på ett tillförlitligt sätt förrän alla förpliktelser avseende försäljningen har uppfyllts eller förfallit.

(a) Ränteintäkter och räntekostnader
Ränteintäkter intäktsredovisas fördelat över löptiden med tillämpning av effektivräntemetoden.

(b) Provisionsintäkter och provisionskostnader
Provisionsintäkter redovisas i den period de intjänas. Till dessa provisioner hör till exempel olika typer av aviseringsavgifter och betalningsförmedlingsprovisioner. Under provisionskostnader redovisas kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta.

Allmänna administrationskostnader
Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader inklusive löner, provisioner, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Dessutom redovisas här också kontorsomkostnader, datakostnader, arvoden och övriga administrationskostnader.

Ersättningar till anställda

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

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

Pensioner
OK-Q8 Bank AB:s pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner utgörs av avgiftsbestämda och förmånsbestämda planer. Pensionskostnader för avgiftsbestämda planer redovisas som en kostnad i resultaträkningen i den takt de intjänas. De förmånsbestämda pensionsplanerna beräknas inte enligt IAS19 då det ej är möjligt i juridiska enheter av skattemässiga skäl. Istället görs beräkning enligt Tryggandelagen och Finansinspektionens föreskrifter. Bolagets förpliktelser att i framtiden utbetala pension har härvid ett nuvärde, bestämt för varje anställd av bland annat pensionsnivån, åldern och i vilken grad full pension blivit intjänad. Detta nuvärde har beräknats enligt aktuariella grunder, och utgår från de löne- och pensionsnivåer som råder vid balansdagen. Pensionsåtagandena redovisas som en skuld i balansräkningen i den mån de inte är fonderade. I not 17 finns en aktuariell beräkning enligt IAS19R vilken inte är redovisad i 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 reglering av skulden per balansdagen till moderbolaget. De belopp som genom tillämpningen av denna princip är föremål för kvittning per balansdagen framgår av not 2 under rubrik "Kvittning av finansiella tillgångar och skulder".

Avseende kreditförluster är uppskattningarna och antagandena baserade på historiska erfarenheter som synes vara rimliga. Resultatet av dessa uppskattningar och antaganden används sedan för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar. Val av metod för beräkning av ECL har varit en kritisk bedömning som banken har gjort. Antaganden anges under rubriken nedskrivningar i not 1 redovisningsprinciper.

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 Bank AB:s riskaptit, vilken definieras som den önskvärda risknivå som styrelsen är beredd att ta, framgår av Bankens policy för riskaptit. Riskaptiten innehåller bland annat Bankens avkastningskrav, vilket kapitaltäckningskrav Banken har på sig själv och vilken likviditetsreserv Banken får ha som minimum.

Bankens beredskapsplan för likviditetskris framgår av Bankens Återhämtningsplan. Beredskapsplanen skall utlösas om Bankens LCR mått understiger 36 dagar eller Bankens kreditfaciliteter är indragna eller otillräckliga. Av beredskapsplanen framgår också organisation, ansvarsfördelning, mediehantering vid en likviditetskris. Ett åtgärdsprogram bestående av åtta punkter är framtaget för att motverka de allvarliga effekterna vid en likviditetskris.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk definieras som risken för att inte kunna infria betalningsförpliktelserna vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt (refinansieringsrisk). Likviditetsrisk är även risken för att inte klara betalningsåtaganden under affärsdagen (intradag). Utöver ovanstående skall OK-Q8 Bank AB klara en sådan sammansättning i balansräkningen att OK-Q8 Bank även på lång sikt klarar betalningsåtaganden (så kallad strukturell likviditetsrisk). För att möta eventuell likviditetskris hålls en för verksamheten anpassad likviditetsreserv i form av ränteinstrument av hög kreditkvalitet. Se även not 14. Nedan följer tabeller med förfallostruktur över bolagets tillgångar och skulder per 2018-12-31 och 2017-12-31.

Likviditetsexponering 2018-12-31

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	61						61
Utlåning till allmänheten		2 444 663	18 376	23 048	7 028		2 493 115
Obligationer och räntebärande värdepapper			35 130	190 592			225 722
Övriga tillgångar	924	3	4 401				5 328
Förutbetalda kostnader		14 093					14 093
Totalt	**985**	**2 458 759**	**57 907**	**213 640**	**7 028**		**2 738 319**
Skulder							
Inlåning från allmänheten	709 228	1 101 098					1 810 326
Övriga skulder	3 759	22 344					26 103
Förutbetalda intäkter		9 346	372	6 460			16 178
Avsättningar				126			126
Totalt	**712 987**	**1 132 788**	**372**	**6 586**			**1 852 733**

Kassalikviditet 2 738 319 / 1 852 733 = 1,48.
Rörelsekapital 2 738 319 – 1 852 733 = 885 586

Not 2 Finansiella risker

Likviditetsexponering 2017-12-31

Tillgångar	På anfordran	Förfall 0-3 mån	Förfall 3-12 mån	Förfall 1-5 år	Förfall mer än 5 år	Utan löptid	Totalt
Utlåning till kreditinstitut	1 409						1 409
Utlåning till allmänheten		2 236 427	20 770	21 454	6 116		2 284 767
Obligationer och räntebärande värdepapper		67 043	158 856	227 679			453 578
Övriga tillgångar	1 069						1 069
Förutbetalda kostnader		13 928					13 928
Totalt	**2 478**	**2 317 398**	**179 626**	**249 133**	**6 116**		**2 754 751**
Skulder							
Inlåning från allmänheten	740 169	1 117 549					1 857 718
Övriga skulder	4 345	27 592	917				32 854
Förutbetalda intäkter		13 538	2 904	5 323			21 765
Avsättningar				306			306
Totalt	**744 514**	**1 158 679**	**3 821**	**5 629**			**1 912 643**

Kassalikviditet 2 754 751 / 1 912 643 = 1,44.
Rörelsekapital 2 754 751 – 1 912 643 = 842 108.

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

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

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

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

Not 2 Finansiella risker

Obligationer och andra räntebärande värdepapper
Tabellen nedan visar hur placeringarna i värdepappersportföljen ratingmässigt är fördelade.

Rating	Belopp (tkr)
A	10 013
A-	35 579
A+	0
AA-	0
AA+	63 678
AAA	91 334
BBB	25 118
BBB-	0
BBB+	0
Totalt	**225 722**

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. I kolumn Verkligt värde säkerheter, har borgen värderats till 90 % och övriga säkerheter till 100 %.

Åldersanalys utlåning till allmänheten och kreditinstitut

	2018			2017		
	Redovisat värde fordringar	Säkerheter	Verkligt värde säkerheter	Redovisat värde fordringar	Säkerheter	Verkligt värde säkerheter
Ej förfallna	2 387 164	165 337	158 095	2 203 189	102 540	97 402
<30 dagar	56 205	5 890	5 301	49 151	1 916	1 724
31-60 dagar	10 690	4	3	11 984	0	0
61-90 dagar	714	160	144	4 657	0	0
>90 dagar	38 342	648	583	15 786	1 430	1 287
Totalt	**2 493 115**	**172 039**	**164 126**	**2 284 767**	**105 886**	**100 413**

Outnyttjade kortkrediter och beviljade ej utbetalda krediter finns på 3 821 971 (4 588 891) not 21.

Banken har 182 (224) st kunder med omförhandlade avbetalningsplaner. Med ett sammanlagt belopp på 1 694 tkr (1 813) ger det en snittfordran per kund på ca 9 tkr (8). Fordran värderas till sitt ursprungliga värde till dess att den antingen regleras eller skrivs av. Totalt finns bortbokade fordringar som fortfarande är föremål för indrivning till ett värde av 93 165 tkr
Utlåning till kreditinstitut om 61 tkr (1 409) utgörs av likvida medel. Ytterligare information om fördelningen av utlåningen finns i not 14.

Åldersanalys utlåning till allmänheten fördelat på företags- och hushållssektor

	2018		2017	
Fordringar förfallna:	Företagssektor	Hushållssektor	Företagssektor	Hushållssektor
Ej förfallna	1 546 049	841 115	1 358 080	845 108
< 30 dagar	56 172	33	47 523	1 628
31-60 dagar	4 728	5 962	3 669	8 316
61-90 dagar	713	1	2 063	2 594
> 90 dagar	12 054	26 288	1 998	13 788
Totalt	**1 619 716**	**873 399**	**1 413 333**	**871 434**

Not 2 Finansiella risker

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

Ränterisk
Med ränterisk menas 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 2018-12-31

	< 1 mån	1 - 3 mån	3 - 6 mån	> 6 mån	Totalt
Utlåning till kreditinstitut	61				61
Utlåning till allmänheten	2 246 180	380 350			2 626 530
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	58 000	164 000			222 000
Inlåning från allmänheten	-3 098 154	-686 105			-3 784 259
Övriga skulder					
Netto	**-793 913**	**-141 755**			**-935 668**

Räntebindning per 2017-12-31

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

I enlighet med skuldernas räntebindning skulle en uppgång i marknadsräntorna med en procentenhet påverka bolagets finansnetto år 2018 negativt med 2 917 (2 809) på årsbasis.

Valutarisk
Valutaexponeringar förekommer i delar av bolagets tillgångsslag kundfordringar och kassa, 1 593 375 EUR (1 271 490 EUR), 50 247 USD (187 452 USD) samt 170 547 NOK (3 854 653 NOK). En nedgång i värdet på svenska kronan med 10 % hade påverkat bolagets resultat positivt med 1 697 TSEK (1 791 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 AB och moderbolaget OK-Q8 AB. Factoringavtalet tillåter att tillgångar och skulder regleras netto vilket också sker i praktiken.

2018-12-31

	Finansiella skulder brutto	Finansiella tillgångar brutto som kvittats i balansräkningen	Belopp redovisade i balansräkningen
Kortfristiga skulder	-3 272 635	2 246 255	-1 026 380

2017-12-31

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

Not 3 Ränteintäkter

	2018	2017
Utlåning till allmänheten	78 854	76 939
Utlåning till kreditinstitut	-	1
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	696	1 661
Summa ränteintäkter	79 550	78 601
Varav koncernföretag	346	91
Varav beräkande enligt effektivräntemetoden	79 550	78 601
Genomsnittsränta i procent	12,86	12,54

Not 4 Räntekostnader

	2018	2017
Inlåning från allmänheten	-4 624	-4 006
Summa räntekostnader	-4 624	-4 006
Varav koncernföretag	-5	-87
Varav beräknade enligt effektivräntemetoden	-4 624	-4 006
Genomsnittsränta i procent	0,66	0,50

Not 5 Provisionsintäkter

	2018	2017
Betalningsförmedlingsprovisioner	28 277	30 415
Övriga provisioner inkl. avi- och kortavgifter	75 744	74 760
Summa provisionsintäkter	104 021	105 175

Not 6 Provisionskostnader

	2018	2017
Betalningsförmedlingsprovisioner	-16 255	-17 462
Övriga provisioner	-15 981	-11 634
Summa provisionskostnader	-32 236	-29 096

Not 7 Övriga rörelseintäkter

	2018	2017
Valutakursdifferenser	1 190	544
Övrigt	5 257	13 846
Summa rörelseintäkter	6 447	14 390

Not 8 Allmänna administrationskostnader

	2018	2017
Revisionskostnader		
KPMG AB		
Revisionsuppdrag	-843	-948
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	-	-
Skatterådgivning	-	-
Övriga tjänster	-	-
PwC AB		
Internrevision	-312	-180
Summa	-1 155	-1 128

	2018	2017
Administrationskostnader		
Personalkostnader	-31 644	-23 665
Lokalkostnader	-1 250	-1 230
Övriga allmänna administrationskostnader	-62 949	-56 808
Summa Administrationskostnader	-95 843	-81 703
Personalkostnader		
Löner, bonus och andra ersättningar	-19 774	-15 102
Pensionskostnader	-4 452	-2 995
Sociala avgifter	-7 418	-5 568
Summa personalkostnader	-31 644	-23 665

Ersättningar till ledande befattningshavare
OK-Q8 Bank AB:s styrelse har upprättat en ersättningspolicy och ansvarar för att policyn tillämpas. Styrelsen utser en ansvarig ledamot för att bereda väsentliga ersättningsbeslut. Den ansvarige får inte arbeta i OK-Q8 Bank AB:s ledning. All ersättning regleras kontant. Bolagets VD har under 2018 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 - 2018					
	Grundlön	**Rörlig ersätt**	**Övr förmåner**	**Pensionskostnader**	**Summa**
VD - Julie Chatterjee	1 376	281	94	119	**1 870**
Andra ledande (5)*	3 476	387	197	267	**4 327**
Summa	**4 852**	**668**	**291**	**386**	**6 197**

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

*Antalet andra ledande befattningshavare var i snitt under 2018 5 st till antalet. På balansdagen var det 4 st.

Till bolagets två externa styrelseledamöter kommer arvode om 150 000 kronor vardera att utgå (50 000 kronor). Förutom arvodet till de externa styrelseledamöterna för 2017 har inga ersättningar eller förmåner utgått till styrelsens befattningshavare. Bolaget har ej några pensionsförpliktelser eller andra förpliktelser avseende dessa personer.

Närvaron på styrelsemöten för bankens styrelseledamöter uppgick under 2018 till 100%

Medelantal anställda

	2018-12-31	2017-12-31
Antal anställda	37	28
Varav män	10	8

Antal styrelseledamöter och ledande befattningshavare

	2018-12-31		2017-12-31	
	Antal på balansdagen	**Varav män**	**Antal på balansdagen**	**Varav män**
Styrelseledamöter	5	60 %	5	40 %
Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare	4	25 %	6*	33 %

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

Not 9 Operationella leasingavtal

	2018	2017
Framtida minimileaseavgifter, som ska erläggas avseende icke uppsägningsbara leasingavtal:		
Förfaller till betalning inom ett år	1 466	1 389
Förfaller till betalning senare än ett men inom fem år	2 859	4 325
	4 325	5 714
Under perioden kostnadsförda leasingavgifter	1 389	1 376

Den operationella leasingen består i all väsentlighet av hyrda lokaler. Avtalet för lokalen löper på fem år med möjlighet för företaget att förlänga avtalet.

Not 10 Kreditförluster

	2018-01-01 - 2018-12-31
Lån till upplupet anskaffningsvärde	
Nettoförändring reserveringar - stadie 1	-69
Nettoförändring reserveringar - stadie 2	382
Nettoförändring reserveringar - stadie 3	-1 966
Summa	**-1 653**
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-10 974
Inbetalt på tidigare konstaterade förluster	2 938
Summa	**-8 036**
Summa kreditförluster lån till upplupet anskaffningsvärde	**-9 689**
Poster utanför balansräkningen	
Nettoförändring reserveringar - stadie 1	834
Nettoförändring reserveringar - stadie 2	0
Nettoförändring reserveringar - stadie 3	0
Summa	**834**

	2017-01-01 - 2017-12-31
Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar	
Årets konstaterade kreditförluster	-12 265
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	2 352
Årets nedskrivning för kreditförluster	-3 000
Årets nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	**-12 913**

Not 11 Obeskattade reserver

	2018-12-31	2017-12-31
Periodiseringsfond tax 14	10 735	10 735
Periodiseringsfond tax 15	10 502	10 502
Periodiseringsfond tax 16	10 623	10 623
Periodiseringsfond tax 17	15 756	15 756
Periodiseringsfond tax 18	16 302	16 302
Periodiseringsfond tax 19	9 915	-
Summa obeskattade reserver	73 833	63 918

Not 12 Skatt på årets resultat

	2018	2017
Skatt hänförlig till resultaträkningen intäkter och kostnader	-6 543	-10 759
Aktuell skatt hänförlig till tidigare år	17	-
Förändring uppskjuten skatt	-1 134	-
Summa skatt på årets resultat	-7 660	-10 759

Not 13 Avstämning skattesats

	2018	2017
Skillnad mellan redovisad skattekostnad och skattekostnad baserad på gällande skattesats		
Redovisat resultat före skatt	37 953	53 172
Skatt enligt gällande skattesats	-8 350	-11 698
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	-70	-668
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	1 877	1 606
Förändring uppskjuten skatt	-1 134	-
Skatt hänförlig till tidigare år	17	-
Skatt på årets resultat enligt resultaträkningen	-7 660	-10 759
Gällande skattesats (%)	22,0	22,0
Effektiv skattesats (%)	20,2	20,2

Not 14 Finansiella tillgångar och skulder

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

2018-12-31

Finansiella tillgångar	Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa
Utlåning till kreditinstitut			
Tillgodohavanden kreditinstitut		61	61
Utlåning till allmänheten		2 517 151	2 517 151
Förlustreserver		-24 036	-24 036
Övriga tillgångar		5 329	5 329
Obligationer och andra räntebärande värdepapper			
Emitterade av offentliga organ	73 977		73 977
Emitterade av andra låntagare	151 745		151 745
	225 722	**2 498 505**	**2 724 227**
Finansiella skulder			
Inlåning från allmänheten			
Depositioner		25 139	25 139
Övriga inlåningar		1 785 187	1 785 187
Övriga skulder		26 103	26 103
		1 836 429	**1 836 426**

2017-12-31

Finansiella tillgångar	Tillgångar som kan säljas	Tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa
Utlåning till kreditinstitut			
Tillgodohavanden kreditinstitut		1 409	1 409
Utlåning till allmänheten		2 310 845	2 310 845
Avsättning för osäkra kundfordringar		-26 078	-26 078
Övriga tillgångar		1 069	1 069
Obligationer och andra räntebärande värdepapper			
Emitterade av offentliga organ	132 609		132 609
Emitterade av andra låntagare	320 969		320 969
	453 578	**2 287 245**	**2 740 823**

Not 14 Finansiella tillgångar och skulder

Finansiella skulder	Tillgångar som kan säljas	Tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa
Inlåning från allmänheten			
Servicekonto		7 905	7 905
Depositioner		24 494	24 494
Övriga inlåningar		1 825 319	1 825 319
Övriga skulder		32 854	32 854
		1 890 572	**1 890 572**

Utlåning till allmänheten
Förlustreserver

	2018	2017
Värde vid årets början	-23 217	-23 077
Reservering för befarade kreditförluster	-9 031	-15 185
Minskning på grund av återföring av reservering	8 212	12 184
Värde vid årets slut	**-24 036**	**-26 078**

	IAS 39 Bokfört värde	IFRS 9 Bokfört värde	Förändringar i redovisade värden
	31-dec-17	01-jan-18	som härrör från nya nedskrivningsprinciper
Finansiella tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	1 409	1 409	
Utlåning till allmänheten	2 284 767	2 287 627	*2 860*
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	453 578	453 578	
Övriga tillgångar	1 069	1 069	
Förutbetalda kostn. och upplupna intäkter	13 928	13 928	
Uppskjuten skattefordran	0	1 134	*1 134*
Summa finansiella tillgångar	**2 754 751**	**2 758 745**	*3 994*
Finansiella skulder			
Inlåning från allmänheten	1 857 718	1 857 718	
Övriga skulder	32 854	32 854	
Upplupna kostn. Och förutbetalda intäkter	21 765	21 765	
Uppskjuten skatteskuld	306	306	
Summa finansiella skulder	**1 912 643**	**1 912 643**	
Fond för verkligt värde	1 086	1 243	*157*
Balanserad vinst	521 163	525 000	*3 837*
Summa eget kapital	**778 190**	**782 184**	*3 994*

Not 14 Finansiella tillgångar och skulder

Återkommande värderingar till verkligt värde, per 31 december 2018	**Nivå 1**	**Nivå 2**	**Nivå 3**	**Summa**
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				
Finansiella tillgångar				
Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	225 722			225 722
	225 722			**225 722**
- varav svenska valuta	225 722			225 722
-varav emitterade av offentliga organ	73 977			73 977

Återkommande värderingar till verkligt värde, per 31 december 2017	**Nivå 1**	**Nivå 2**	**Nivå 3**	**Summa**
Finansiella tillgångar				
Finansiella tillgångar som kan säljas	383 553	70 025		453 578
	383 553	**70 025**		**453 578**
- varav svenska valuta	383 553	70 025		453 578
-varav emitterade av offentliga organ	119 497	0		119 497

Ingen överföring mellan nivåerna har skett under 2018.

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.

Not 14 Finansiella tillgångar och skulder

Obligationer och andra räntebärande värdepapper

(i) Nettoresultat finansiella poster
Realiserade vinster från värdepapper presenteras under raden nettoresultat finansiella poster i resultaträkningen (2018 –förlust på 104 tkr; 2017 – förlust på 299 tkr). Förändring i verkligt värde för finansiella tillgångar värderade till tillgångar som kan säljas redovisas under övrigt totalresultat i resultaträkningen (2018 – förlust på 598 tkr; 2017 – vinst 1 461 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 35 130 tkr (225 899).

Övriga skulder	**2018**	**2017**
Leverantörsskulder	16 853	16 923
Avräkning kortköp	3 759	4 345
Sociala avgifter	1 061	900
Övriga poster	4 430	10 686
	26 103	**32 854**

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 15 Utlåning till allmänheten

Redovisade bruttovärden

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3
Per 1 januari 2018	**2 369 140**	**12 289**	**32 591**
Förflyttningar			
Från stadie 1 till stadie 2	-6 403	6 403	-
Från stadie 1 till stadie 3	-10 588	-	10 588
Från stadie 2 till stadie 1	4 631	-4 631	-
Från stadie 2 till stadie 3	-	-4 188	4 188
Från stadie 3 till stadie 2	-	32	-32
Från stadie 3 till stadie 1	187	-	-187
Nya finansiella tillgångar	114 163	1 760	1 524
Borttagna finansiella tillgångar[1]	-12 780	-312	-216
Avskrivna finansiella tillgångar	-1 822	-1 296	-6 174
Förändring utlåning kvarvarande[2]	13 149	952	-5 816
Varav i samma stadie under året	*14 174*	*-625*	*-4 219*
Per 31 december 2018	**2 469 677**	**11 008**	**36 467**

Förlustreserver

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3
Per 1 januari 2018	**-4 252**	**-1 500**	**-17 466**
Förflyttningar			
Från stadie 1 till stadie 2	14	-769	-
Från stadie 1 till stadie 3	90	-	-5 646
Från stadie 2 till stadie 1	-11	536	-
Från stadie 2 till stadie 3	-	456	-2 216
Från stadie 3 till stadie 2	-	-4	19
Från stadie 3 till stadie 1	-1	-	107
Nya finansiella tillgångar	-219	-231	-1 010
Borttagna finansiella tillgångar	745	38	113
Avskrivna finansiella tillgångar	10	157	3 272
Förändring utlåning kvarvarande[2]	-10	81	2 434
Förändringar i riskparametrar	145	119	962
Per 31 december 2018	**-3 489**	**-1 117**	**-19 431**

[1]Borttagna finansiella tillgångar avser tillgångar där slutamortering skett.
[2]Förändring utlåning kvarvarande avser förändring i utlåning för finansiella tillgångar som fanns 180101 och som finns kvar 181231. I denna rad inkluderas amorteringar och förändring i utnyttjad kredit för bankens kreditkort.

Se not 21 för outnyttjade krediter. Samtliga hänförliga till stadie 1.

Not 16 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	Redovisade bruttovärden		
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3
Per 1 januari 2018	**453 578**	**0**	**0**
Förflyttningar			
Från stadie 1 till stadie 2	0	0	-
Från stadie 1 till stadie 3	0	-	0
Från stadie 2 till stadie 1	0	0	-
Från stadie 2 till stadie 3	-	0	0
Från stadie 3 till stadie 2	-	0	0
Från stadie 3 till stadie 1	0	-	0
Nya finansiella tillgångar	0	0	0
Borttagna finansiella tillgångar	-225 899	0	0
Avskrivna finansiella tillgångar	0	0	0
Förändring marknadsvärde	-1 957	0	0
Per 31 december 2018	**225 722**	**0**	**0**

	Förlustreserver		
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3
Per 1 januari 2018	**-157**	**0**	**0**
Förflyttningar			
Från stadie 1 till stadie 2	0	0	0
Från stadie 1 till stadie 3	0	0	0
Från stadie 2 till stadie 1	0	0	0
Från stadie 2 till stadie 3	0	0	0
Från stadie 3 till stadie 2	0	0	0
Från stadie 3 till stadie 1	0	0	0
Nya finansiella tillgångar	0	0	0
Borttagna finansiella tillgångar	101	0	0
Avskrivna finansiella tillgångar	0	0	0
Förändringar i riskparametrar	0	0	0
Per 31 december 2018	**-56**	**0**	**0**

Not 17 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2018-12-31	2017-12-31
Upplupna ränteintäkter	6 409	4 862
Upplupna övriga intäkter	5 489	5 144
Förutbetalda kostnader	2 195	3 922
Summa förutbet. kostnader och upp. intäkter	14 093	13 928

Not 18 Kapitaltäckning

OK-Q8 Bank AB:s kapitalbas enligt upprättad kapitaltäckningsrapport uppgick per 2018-12-31 till 831 035tkr (771 854 tkr), då det krävs särskilt tillstånd från Finansinspektionen för att räkna in oreviderat resultat så är inte resultatet för 2018 inräknat. Hela kapitalet utgörs av kärnprimärkapital. Kapitalkravet enligt kapitaltäckningsanalys uppgick till 186 399 tkr (182 935 tkr). Kapitalrelationen uppgick till 35,67% (33,75).

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.

	2018	2017
Kapitaltäckningsanalys		
Aktiekapital	212 029	212 029
Reservfond	1 500	1 500
Balanserat resultat	567 413	521 184
Fond för verkligt värde	463	-
Kapitalandel av obeskattade reserver	49 856	37 141
Kärnprimärkapital (före lagstiftningsjusteringar)	831 261	771 854
Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering	-226	-
Övrigt primärkapital	-	-
	-	-
Supplementärkapital	-	-
Summa Kapitalbas	831 035	771 854
Riskexponeringsbelopp	2 018 094	1 988 999
Kapitalkrav		
Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	161 448	159 120
Varav marknadsrisk	1 357	1 433
Varav operativ risk enl basmetoden	23 594	22 383
Totalt minimikapitalkrav	186 399	182 935
Kapitaltäckningsmått		
Kärnprimär kapitalrelation (%)	35,67	33,75
Primär kapitalrelation (%)	35,67	33,75
Total kapitalrelationer minimikrav Pelare 1 (%)	35,67	33,75
Institutspecifika buffertkrav	4,50	4,50
-Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50	2,50
Kärnprimärkapital tillgängligt för att användas som buffert	27,67	25,75
-Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	2,00	2,00

	2018	2017
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgatkrav om 4,5% (tkr)	726 186	668 952
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgatkrav om 6,0% (tkr)	691 236	634 651
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgatkrav om 8,0% (tkr)	644 636	588 917
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot kommun	-	-
Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan	73	71
Exponeringar mot institut	4 367	4 532
Exponeringar mot företag	99 948	98 120
Exponeringar mot hushåll	52 696	53 196
Exponeringar mot säkerställda obligationer	407	412
Exponeringar mot oreglerade poster	2 162	1 428
Övriga poster	1 795	1 361
Kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden	161 448	159 120
Kapitalkrav för marknadsrisk		
Varav valutarisk	1 357	1 433
Summa kapitalkrav för marknadsrisk	1 357	1 433
Operativ risk enligt basmetoden	23 594	22 383
Totalt kapitalkrav	186 399	182 935

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.

	2018	2017

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

Riskvägt exponeringsbelopp fördelade på exponeringsklasser:

Exponeringar mot administrativa organ samt trossamfund	909	889
Institutsexponeringar	54 581	56 647
Företagsexponeringar	1 249 360	1 226 506
Hushållsexponeringar	658 694	664 952
Oreglerade poster	27 023	17 845
Säkerställda obligationer	5 087	5 144
Övriga poster	22 440	17 017

Likviditetsrisk

För att uppnå en effektiv likviditetsplanering genomförs regelbundet kortsiktiga och långsiktiga likviditetsprognoser. Enligt Finansinspektionens FFFS 2014:21 skall företagen offentliggöra information om storleken på dess likviditetsreserv och hur den är sammansatt. För att säkra OK-Q8 Bank AB:s kortsiktiga betalningsförmåga håller OK-Q8 Bank AB en likviditetsreserv om ca 155 013 tkr per 2018-12-31 som består av ränteinstrument av mycket god kreditkvalitet.

OK-Q8 Bank AB:s finansiering är diversifierad och består av:		
Eget kapital	811 753	778 190
Inlåning från allmänheten	1 810 326	1 857 718
Leverantörsskuld	16 853	16 923
Övriga skulder	25 554	38 002
Kontrakterad kredit med bank på svenska marknaden	-	300 000
Avtalade kreditramar med moderbolaget	400 000	400 000

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

OK-Q8 Bank AB:s kassalikviditet är 1,47 (1,43).

Not 18 Kapitaltäckning

Bedömt kapitalbehov

Bankens samlade kapitalbedömning per 2018-12-31 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	Pelare II Kapital-behov	Samlad kapital-bedömning	Kapitalbas
Kreditrisk	161 448			161 448	
Kapitalkonservering		58 250		58 250	
Kontracyklisk		46 600		46 600	
Operativ risk	23 594		19 048	42 642	
Marknadsrisk valuta	1 357			1 357	
Koncentrationsrisk			22 949	22 949	
Ränterisk i kreditverksamheten			46 250	46 250	
Affärsrisk/Strategisk risk					
Likviditetsrisk (strukturell)			69	69	
Ryktesrisk					
Totalt	**186 399**	**104 850**	**88 316**	**379 565**	**831 035**

Per 2017-12-31 uppgick kapitalkrav enligt pelare 1 till 182 935tkr, kapitalbehov enligt pelare 2 till 111 051tkr och buffertar till totalt 102 901tkr. Samlad kapitalbedömning per 2017-12-31 var 396 887tkr. Kapitalbasen uppgick per 2017-12-31 till 771 853tkr.

Not 19 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 baserat på slutlön och tjänstgöringstid. I OK-Q8 Bank AB tillämpas andra grunder för beskattning av förmånsbestämda planer än de som anges i IAS 19. OK-Q8 Bank AB följer Tryggandelagens bestämmelser och Finansinspektionens föreskrifter eftersom detta är en förutsättning för skattemässig avdragsrätt. De väsentligaste skillnaderna jämfört med reglerna i IAS 19 är hur diskonteringsräntan 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 19 Pensioner

	2018-12-31	2017-12-31
Fonderade förpliktelser		
Förpliktelsens nuvärde	-31 382	-26 184
Förvaltningstillgångars verkliga värde	21 550	19 725
Överskott eller underskott	-9 832	-6 458
Aktuariell skuld	-9 832	-6 458
Aktuariell pensionskostnad		
Kostnader avseende tjänstgöring inv.period	-1 340	-1 190
Räntekostnader	-747	-722
Förväntad avkastning på förvaltningstillgångar	558	549
Pensionskostnad förmånsbestämda pensioner	-1 529	-1 363
Aktuariella antaganden i %		
Förväntad avkastning på pensionsförpliktelser	2,4	2,8
Diskonteringsränta	2,4	2,8
Löneökningar	2,6	2,8

Diskonteringsräntan baserar sig på bostadsobligationer. Pensionsskulden är kreditförsäkrad via FPG/PRI. Tillgångarna fördelar sig på räntebärande papper 56%, aktier 31%, fastigheter 13% samt övriga tillgångar 0%.

Pensionsförbindelser		
Pensionsförbindelser	384	349

Pensionsförbindelsen är beräknad på aktuell pensionsskuld vid årets utgång.

Not 20 Transaktioner med närstående

	2018	2017
Utlåning till allmänheten		
mot koncernföretag		
OK-Q8 AB	9 792	5 884
Slutkund/OK-Q8 AB*	1 589 103	1 387 881
Övriga OK-Q8 bolag	26 744	22 115
mot närstående bolag		
Övriga närstående bolag	579	600

* 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 18.

Inlåning från allmänheten		
mot koncernföretag		
OK-Q8 AB	1 026 380	1 101 094
Övriga skulder		
mot koncernföretag		
OK-Q8 AB	5 394	1 890
Övriga OK-Q8 bolag	1 187	3 423
mot närstående bolag		
OK Detaljhandel AB	5 839	11 843
Inköp och försäljning mellan koncernföretag		
Inköp	31 720	24 030
Försäljning	17 815	14 937

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	1 250	1 230

Not 21 Åtaganden

	2018	2017
Åtaganden		
Outnyttjade kortkrediter	3 821 431	4 588 866
Beviljade ej utbetalda blancolån	540	25
Summa	3 821 971	4 588 891

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

Not 22 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2018-12-31	2017-12-31
Upplupen semesterlön	4 899	3 949
Upplupet revisionsarvode	294	480
Löneskatt	1 561	1 374
Upplupen räntekostnad	-	19
Bonusskuld till kunder	5 804	6 209
Övriga interimsskulder	3 620	9 734
Summa uppl. kostnader och förutbet. intäkter	16 178	21 765

Not 23 Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsårets utgång.

Not 24 Vinstdisposition

	2018
Balanserat resultat	567 413
Årets resultat	30 293
Fond för verkligt värde	519
	598 225
Att i ny räkning överförs	598 225
varav Fond för verkligt värde	519
varav Balanserat resultat	597 706

Resultat- och balansräkningen kommer att föreläggas årsstämman 2019-04-01 för fastställelse.

Stockholm 2019-03-26

Julie Chatterjee
Verkställande direktör

Mikael Bergström
styrelseordförande

Britt Hansson

Ivar Fransson

Henrik Forzelius

Vår revisionsberättelse har lämnats 2019-03-27.

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 2018.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av OK-Q8 Bank ABs finansiella ställning per den 31 december 2017 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

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

Grund för uttalanden

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

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

Särskilt betydelsefulla områden

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

Reservering för förväntade kreditförluster

Se redovisningsprinciper i not 1 och andra relaterade upplysningar om kreditrisken i not 2 samt noterna 10 och 15 för detaljerade upplysningar och beskrivning av området.

Beskrivning av området

Bankens utlåning till allmänheten uppgår till 2 493 MSEK per 31 december 2018. Av detta består 1 589 MSEK av fordringar förvärvade från OK-Q8 AB och där banken inte står kreditförlusten mot slutkund. Bankens reservering för förväntade kreditförluster för resterande lånefordringar uppgår till 24 MSEK.

Modellen för reservering av förväntade kreditförluster bygger på redovisningsstandarden IFRS 9 som är ny för 2018. Modellen baseras på en kollektiv bedömningsgrund där krediterna delas in i tre stadier baserat på bedömd kreditrisk.

Reservering för kreditförluster i låneportföljen motsvarar företagsledningens bästa uppskattning av förväntade förluster i låneportföljen per balansdagen. Detta anses vara ett särskilt betydelsefullt område eftersom beräkningen av både kollektiva och individuella kreditreserveringar innefattar betydande bedömningar av företagsledningen.

Hur området har beaktats i revisionen

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

Vi har bedömt utfallet av valideringen som utförs av indata, modellens överensstämmelse med regelverket och utdata. Vi har även gjort en egen rimlighetsbedömning av redovisade kreditreserveringar samt genomfört dataanalys av förändringar i stadier.

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

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

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

Revisorns ansvar

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

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

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

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

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

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för OK-Q8 Bank AB för år 2018 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.

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

Stockholm den 27 mars 2019

KPMG AB

Anders Tagde
Auktoriserad revisor