

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

## Årsredovisning för räkenskapsåret 2013

Styrelsen och verkställande direktören avger följande årsredovisning.

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

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

## **Förvaltningsberättelse**

### **Verksamhet**

OK-Q8 Bank AB tillhandahåller betalmedel och bedriver betalningsförmedling bland annat via OKQ8's Visakort. Bolaget bedriver även in- och utlåningsverksamhet samt verksamhet inom området factoring med tillhörande kreditgivning. Enbart fakturor från bolag inom OKQ8 koncernen köps in.

### **Ägarförhållande**

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

### **Verksamhet under räkenskapsåret**

Årets resultat uppgår till 30 405 (20 483). Förbättringen jämfört med föregående år är främst ett resultat av ökade kundvolymerna och kreditförluster på riskvägd nivå. Kreditförlusterna uppgår i år till 8 584 (14 632), minskningen jämfört med föregående år är en följd av fortsatta insatser kring övervakning och kontroll. Under året har fortsatt stort fokus givits till åtgärder för att ytterligare minska kreditförlusterna parallellt med förnyade insatser på marknadsföring och försäljning.

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

Kapitaltäckningsgraden uppgick till 25,38% (23,98) och kapitaltäckningskvoten var 3,43 (2,89). För mer information om detta se not 20.

### **Väsentliga händelser under räkenskapsåret**

Under året har sammansättningen av OK-Q8 Bank AB's styrelse förändrats, Mikael Inglander lämnade styrelsen.

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

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsårets utgång.

## **Framtida utveckling**

Under 2014 kommer bolaget fortsatt tillse att samtliga risker är på riskvägd nivå. Vi kommer att ha stort fokus på att migrera en stor mängd kunder från de gamla kortprodukterna (DBT/SKO) till de nya produkterna (VISA/Betalkortet). Banken kommer stegvis ta över ansvaret för kortverksamheten i Danmark.

## **Risker i verksamheten**

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

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

Operativa risker är risk för förlust genom administrativa fel, tekniska fel i IT-system mm. Bolaget hanterar dessa risker genom att löpande utvärdera rutiner och processer med fokus på den interna kontrollen, att rutiner utformas efter dualitetsprincipen samt att personal löpande utbildas för sina uppgifter. OK-Q8 Bank AB använder sig av incidentrapportering i syfte att öka kunskapen om operativa risker och förluster samt minska sannolikheten för att samma typ av förluster upprepas. Årligen utförs en självutvärdering inom området operativ risk.

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

## 5 år i sammandrag

	2013	2012	2011	2010	2009*
Räntenetto	81 624	85 247	68 448	42 185	25 331
Provisionsnetto	52 805	53 147	37 809	36 786	16 476
Övriga rörelseintäkter	4 965	7 278	1 659	1 415	11 428
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>139 394</b>	<b>145 672</b>	<b>107 916</b>	<b>80 386</b>	<b>53 235</b>
Allmänna administrationskostnader	-81 034	-87 896	-79 888	-76 733	-44 365
Övriga rörelsekostnader	-1 551	-1 654	-1 441	-1 782	-946
<b>Summa kostnader</b>	<b>-82 585</b>	<b>-89 551</b>	<b>-81 329</b>	<b>-78 515</b>	<b>-45 311</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>56 809</b>	<b>56 121</b>	<b>26 587</b>	<b>1 871</b>	<b>7 924</b>
Kreditförluster, netto	-8 584	-14 632	-18 986	-22 729	-12 758
<b>Rörelseresultat</b>	<b>48 225</b>	<b>41 488</b>	<b>7 601</b>	<b>-20 858</b>	<b>-4 834</b>
Bokslutsdispositioner	-10 735	-11 741	0	150	
Skatt på årets resultat	-7 085	-9 264	-2 164	2 238	-55
<b>Årets resultat</b>	<b>30 405</b>	<b>20 483</b>	<b>5 437</b>	<b>-18 470</b>	<b>-4 889</b>
	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>2009*</b>
<b>Tillgångar</b>					
Utlåning till kreditinstitut	298 820	273 073	270 588	191 170	77 193
Utlåning till allmänheten	2 187 770	2 586 047	2 230 127	2 107 915	1 638 555
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	325 750				
Övriga tillg samt förutbet kostn och upplupna intäk	20 801	16 638	26 428	14 372	2 636
<b>Summa tillgångar</b>	<b>2 833 141</b>	<b>2 875 758</b>	<b>2 527 143</b>	<b>2 313 457</b>	<b>1 718 384</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>					
Inlåning från allmänheten	2 096 227	2 134 375	1 857 613	1 678 314	1 480 707
Övriga skulder samt upplupna kostn och förutbet i	67 711	113 321	73 693	55 798	28 232
Eget kapital och obeskattade reserver	669 203	628 062	595 837	579 345	209 446
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>	<b>2 833 141</b>	<b>2 875 758</b>	<b>2 527 143</b>	<b>2 313 457</b>	<b>1 718 385</b>
<b>Nyckeltal</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>2009*</b>
Nyckeltalsdefinitioner framgår av not 1					
*Räkenskapsåret 2009 avser enbart 10 månader					
<b>Kapital</b>					
Kapitaltäckningskvot	3,43	2,89	2,76	3,71	1,69
Kapitaltäckningsgrad	25,38	23,98	22,68	30,74	14,09
<i>Kapitalbas i % av riskvägda placeringar</i>					
Soliditet	23,4	21,8	23,7	25,1	12,2
<i>Justerat eget kapital i % av utgående balansomsättning</i>					
Avkastning på eget kapital	7,3	6,7	1,3	-3,6	-2,3
<i>Resultat efter finansiella poster i % av eget kapital</i>					
<b>Övriga uppgifter</b>					
Anställda i medeltal	35	32	34,3	31,2	29,5

### Förslag till disposition av företagets resultat

Till årsstämman förfogande står följande vinst i kronor:

Balanserat resultat	402 792 314
Årets resultat	30 405 117
	<hr/>
	433 197 431

Styrelsen föreslår att vinsten behandlas:

att i ny räkning överförs	433 197 431
	<hr/>
	433 197 431

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

<b>Resultaträkning</b>	<b>Not</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Ränteintäkter	3	127 298	148 211
Räntekostnader	4	-45 674	-62 964
<b>Räntenetto</b>		<u>81 624</u>	<u>85 247</u>
Provisionsintäkter	5	105 182	90 150
Provisionskostnader	6	-52 377	-37 003
Övriga rörelseintäkter	7	4 965	7 278
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<u>139 394</u>	<u>145 672</u>
Allmänna administrationskostnader	8	-81 034	-87 896
Övriga rörelsekostnader		-1 551	-1 655
Uppskjuten skatteintäkt	9	-	-
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<u>-82 585</u>	<u>-89 551</u>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		56 809	56 121
Kreditförluster, netto	10	-8 584	-14 632
<b>Rörelseresultat</b>		48 225	41 489
Bokslutsdispositioner	11	-10 735	-11 741
Skatt på årets resultat	9, 12	-7 085	-9 264
<b>Årets resultat</b>		<u>30 405</u>	<u>20 484</u>
<b>Rapport över övrigt totalresultat</b>			
Årets resultat		<u>30 405</u>	<u>20 483</u>
<b>Summa totalresultat för perioden</b>		30 405	20 483
<b>Summa totalresultat hänförligt till:</b>			
Moderföretagets aktieägare		30 405	20 483

<b>Balansräkning</b>	<b>Not</b>	<b>2013-12-31</b>	<b>2012-12-31</b>
<b>Tillgångar</b>			
Utlåning till kreditinstitut	13	298 820	273 074
Utlåning till allmänheten	14	2 187 770	2 586 047
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	15	325 750	-
Övriga tillgångar		1 187	107
Förutbetalda kostn. och upplupna intäkter	16	19 614	16 530
<b>Summa tillgångar</b>		<u>2 833 141</u>	<u>2 875 758</u>
<b>Eget kapital och skulder</b>			
<b>Skulder</b>			
Inlåning från allmänheten	17	2 096 227	2 134 376
Övriga skulder	18	22 946	65 635
Upplupna kostn. och förutbetalda intäkter	19	44 765	47 685
<b>Summa skulder</b>		<u>2 163 938</u>	<u>2 247 696</u>
<b>Obeskattade reserver</b>	11	22 477	11 741
<b>Eget kapital</b>			
Aktiekapital (424.057 kvotvärde 500)		212 029	212 029
Reservfond		1 500	1 500
Balanserat resultat		402 792	382 309
Årets resultat		30 405	20 483
<b>Summa eget kapital</b>		<u>646 726</u>	<u>616 321</u>
<b>Summa eget kapital och skulder</b>		<u>2 833 141</u>	<u>2 875 758</u>
<b>Ställda säkerheter</b>		Inga	Inga
<b>Pensionsförbindelser</b>		232	199

### Förändringar i eget kapital

	<u>Aktie- kapital</u>	<u>Reserv- fond</u>	<u>Övrigt fritt eget kapital</u>	<u>Summa eget kapital</u>
<b>Ingående balans 2012-01-01</b>	<b>212 029</b>	<b>1 500</b>	<b>382 309</b>	<b>595 838</b>
Årets resultat	-	-	20 483	20 483
Övrigt totalresultat	-	-	-	-
<b>Summa totalresultat för perioden (netto efter skatt)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 483</b>	<b>20 483</b>
<b>Utgående Eget kapital 2012-12-31</b>	<b><u>212 029</u></b>	<b><u>1 500</u></b>	<b><u>402 792</u></b>	<b><u>616 321</u></b>
<b>Ingående balans 2013-01-01</b>	<b>212 029</b>	<b>1 500</b>	<b>402 792</b>	<b>616 321</b>
Årets resultat	-	-	30 405	30 405
Övrigt totalresultat	-	-	-	-
<b>Summa totalresultat för perioden (netto efter skatt)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30 405</b>	<b>30 405</b>
<b>Utgående Eget kapital 2013-12-31</b>	<b>212 029</b>	<b>1 500</b>	<b>433 197</b>	<b>646 726</b>

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.



<b>Kassaflödesanalys</b>	<b>Not</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Den löpande verksamheten</b>			
Erhållna räntor		123 804	142 412
Betalda räntor		-45 528	-58 662
Provisionsintäkter		105 182	90 150
Provisionskostnader		-52 377	-37 004
Utbetalningar till leverantörer och kunder		-79 024	-93 862
Betald skatt		-10 239	-7 943
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>		<b>41 818</b>	<b>35 091</b>
Ökning (-) resp minskning (+) av utlåning till kreditinstitut		20 667	-499
Ökning (-) resp minskning (+) av utlåning till allmänheten		391 098	-358 963
Ökning (-) resp minskning (+) av obligationer och andra räntebärande värdepapper		-5 037	-
Ökning (-) resp minskning (+) av övriga fordringar		-135	15 589
Ökning (+) resp minskning (-) av inlåning från allmänheten		-38 148	276 762
Ökning (+) resp minskning (-) av övriga skulder		-43 136	34 005
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>		<b>367 127</b>	<b>1 985</b>
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Årets kassaflöde</b>		<b>367 127</b>	<b>1 986</b>
<b>Likvida medel vid årets början</b>		<b>154 284</b>	<b>152 298</b>
<b>Likvida medel vid årets slut</b>		<b>521 411</b>	<b>154 284</b>
<b>Likvida medel</b>			
<i>Följande komponenter ingår i likvida medel</i>			
Utlåning till kreditinstitut	13	200 698	154 284
Obligationer och andra räntebärande instrument	15	320 713	-
<b>Summa</b>		<b>521 411</b>	<b>154 284</b>

## Noter

### Not 1 Redovisningsprinciper och övriga upplysningar

OK-Q8 Bank AB ägs av OK-Q8 AB (org.nr 556027-3244). Adressen till bolaget är Box 23600, 104 35 Stockholm.

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

### Grund för rapporternas upprättande

OK-Q8 Bank AB har tillstånd från Finansinspektionen såsom bank och lyder därmed under Lag (1995:1556) om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL).

OK-Q8 Bank AB tillämpar ÅRKL och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) vid upprättande av sina rapporter.

FFFS 2008:25, så kallad lagbegränsad IFRS, innebär att International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de godkänts av EU, är tillämpliga för upprättandet av de finansiella rapporterna, med de begränsningar och tillägg som följer av RFR2 Redovisning för juridiska personer samt FFFS 2008:25.

Att upprätta rapporter i överensstämmelse med IFRS kräver användning av en del viktiga uppskattningar för redovisningsändamål. Vidare krävs att ledningen gör vissa bedömningar vid tillämpningen av OKQ8 Bankens redovisningsprinciper. De områden som innefattar en hög grad av bedömning, som är komplexa eller sådana områden där antaganden och uppskattningar är av väsentlig betydelse för årsredovisningen är främst reservering för befarade kreditförluster.

OKQ8 Bank ser över sin låneportfölj månadsvis för att bedöma behovet av reservering av befarade kreditförluster. För att avgöra huruvida fordringar skall anses som osäkra, måste OKQ8 Bank göra bedömningar kring huruvida observerbara data om försämrade framtida kassaflöden föreligger. Vid denna bedömning utgår OKQ8 Bank från faktorer såsom kreditkvalitet och andra ekonomiska faktorer och använder historisk information som underlag för reservering. Metod och antaganden är föremål för årlig genomgång.

#### *Nya och ändrade standarder som tillämpas av OK-Q8 Bank AB*

IFRS 7 "Finansiella instrument: Upplysningar" rörande upplysningar relaterade till nettoredovisning av tillgångar och skulder. Ändringen innehåller krav på nya upplysningar för att underlätta jämförelse mellan företag som upprättar sina finansiella rapporter enligt IFRS i förhållande till de företag som upprättar sina finansiella rapporter i enlighet med US GAAP.

IFRS 13 "Fair value measurement" syftar till att värderingar till verkligt värde ska bli mer konsekventa och mindre komplex genom att standarden tillhandahåller en exakt definition och en gemensam källa i IFRS till verkligt värdevärderingar och tillhörande upplysningar. Kraven utökar inte tillämpningsområdet för när verkligt värde ska tillämpas men tillhandahåller vägledning kring

hur det ska tillämpas där andra IFRS redan kräver eller tillåter värdering till verkligt värde.

IAS 1 "Utformning av finansiella rapporter", ändring rörande presentation av övrigt totalresultat. Den mest väsentliga förändringen i den ändrade IAS 1 är kravet att de poster som redovisas i "övrigt totalresultat" ska presenteras fördelat på två grupper. Fördelningen baseras på om posterna kan komma att omklassificeras till resultaträkningen (omklassificeringsjusteringar) eller ej. Ändringen behandlar inte frågan om vilka poster som ska ingå i "övrigt totalresultat".

Inga av de IFRS eller IFRIC-tolkningar som för första gången är obligatoriska för det räkenskapsår som började 1 januari 2013 har haft någon väsentlig inverkan på OK-Q8 Bank ABs resultaträkning eller balansräkning. Tillkommande upplysningskrav till följd av ändringar i IFRS7 framgår av not 2.

*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 9, "Financial instruments" hanterar klassificering, värdering och redovisning av finansiella skulder och tillgångar. IFRS 9 gavs ut i november 2009 för finansiella tillgångar och i oktober 2010 för finansiella skulder och ersätter de delar i IAS 39 som är relaterat till klassificering och värdering av finansiella instrument. IFRS 9 anger att finansiella tillgångar ska klassificeras i två olika kategorier; värdering till verkligt värde eller värdering till upplupet anskaffningsvärde. Klassificering fastställs vid första redovisningstillfället utifrån företagets affärsmodell samt karaktäristiska egenskaper i de avtalsenliga kassaflödena. För finansiella skulder sker inga stora förändringar jämfört med IAS 39. Den största förändringen avser skulder som är identifierade till verkligt värde. För dessa gäller att den del av verkligt värdeförändringen som är hänförlig till den egna kreditrisken ska redovisas i övrigt totalresultat istället för resultatet såvida detta inte orsakar inkonsekvens i redovisningen (accounting mismatch). Standarden har ännu inte antagits av EU, varför Banken i dagsläget inte har utvärderat effekterna. OKQ8 Bank kommer utvärdera effekterna av de återstående faserna avseende IFRS 9 när de är slutförda av IASB.

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

### **Finansiella tillgångar**

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

#### *Lånefordringar och kundfordringar*

Lånefordringar och kundfordringar är finansiella tillgångar som inte är derivat och har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte är noterade på en aktiv marknad. Bolagets innehav i denna kategori klassificeras i balansräkningen under posterna Utlåning till kreditinstitut, Utlåning till allmänheten och Övriga tillgångar. Lånefordringar och kundfordringar redovisas till upplupet anskaffningsvärde med avdrag för eventuella nedskrivningar. En reservering för värdeminskning av kundfordringar görs när det finns objektiva bevis för att bolaget inte kommer att kunna erhålla alla belopp som är förfallna enligt fordringarnas ursprungliga villkor. Väsentliga finansiella svårigheter

hos gäldenären, sannolikhet för att gäldenären kommer att gå i konkurs eller genomgå finansiell rekonstruktion och uteblivna eller försenade betalningar betraktas som indikatorer på att ett nedskrivningsbehov av en kundfordran kan föreligga.

Lånefordringar och kundfordringar i utländsk valuta har värderats till balansdagens kurs.

#### *Finansiella tillgångar som kan säljas*

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

#### *Redovisning och värdering*

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

#### **Finansiella skulder**

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

#### **Intäktsredovisning**

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

##### *(a) Ränteintäkter och räntekostnader*

Ränteintäkter intäktsredovisas fördelat över löptiden med tillämpning av effektivräntemetoden.

##### *(b) Provisionsintäkter och provisionskostnader*

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

#### **Allmänna administrationskostnader**

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

### **Ersättningar till anställda**

OK-Q8 Bank AB:s pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner utgörs av avgiftsbestämda och förmånsbestämda planer. Pensionskostnader för avgiftsbestämda planer redovisas som en kostnad i resultaträkningen i den takt de intjänas. De förmånsbestämda pensionsplanerna beräknas inte enligt IAS19 då det ej är möjligt i juridiska enheter av skattemässiga skäl. Istället görs beräkning enligt Tryggandelagen och Finansinspektionens föreskrifter. Bolagets förpliktelser att i framtiden utbetala pension har härvid ett nuvärde, bestämt för varje anställd av bland annat pensionsnivån, åldern och i vilken grad full pension blivit intjänad. Detta nuvärde har beräknats enligt aktuariella grunder, och utgår från de löne- och pensionsnivåer som råder vid balansdagen. Pensionsåtagandena redovisas som en skuld i balansräkningen i den mån de inte är fonderade. I not 22 finns en aktuariell beräkning enligt IAS19 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, förändringar i uppskjuten skatt. Värdering av samtliga skatteskulder/-fordringar sker till nominella belopp och görs enligt de skatteregler och skattesatser som är beslutade eller som är aviserade och med stor säkerhet kommer att fastställas. För poster som redovisas i resultaträkningen, redovisas även därmed sammanhängande skatteeffekter i resultaträkningen. Skatteeffekter av poster som redovisas direkt mot eget kapital, redovisas mot eget kapital. Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden på alla temporära skillnader som uppkommer mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder.

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

### **Kassaflödesanalys**

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

- den löpande verksamheten,
- investeringsverksamheten och
- finansieringsverksamheten.

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

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

## Nyckeltalsdefinitioner

### Kapitaltäckningskvot

Kapitalbas / kapitalbaskrav

### Kapitaltäckningsgrad

Kapitalbas i % av riskvägda placeringar

### Soliditet

Eget kapital och obeskattade reserver (med avdrag för uppskjuten skatt) i förhållande till balansomslutningen.

### Kassalikviditet

Omsättningstillgångar/ kortfristiga skulder

### Avkastning på eget kapital

Resultat efter finansiella poster i förhållande till eget kapital och obeskattade reserver (med avdrag för uppskjuten skatt).

## Not 2 Finansiella risker

### Risker i verksamheten

OK-Q8 Bank AB utsätts genom sin verksamhet för en mängd olika finansiella risker: likviditetsrisk, kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk och övriga risker. Styrelsen för OK-Q8 Bank AB har det yttersta ansvaret för den interna kontrollen och har tillsatt riskfunktioner som rapporterar direkt till styrelsen. Styrelsen har också fastställt en riskpolicy för att tillse att OK-Q8 Bank AB håller sig inom givna ramar för sin riskaptit och risktolerans.

### Likviditetsrisk

Likviditetsrisk definieras som risken för att inte kunna infria betalningsförpliktelse vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt (refinansieringsrisk). Likviditetsrisk är även risken för att inte klara betalningsåtaganden under affärsdagen (intradag). Utöver ovanstående skall OK-Q8 Bank AB klara en sådan sammansättning i balansräkningen att OKQ8 Bank även på lång sikt klarar betalningsåtaganden (så kallad strukturell likviditetsrisk). För att möta eventuell likviditetsrisk hålls en för verksamheten anpassad likviditetsreserv i form av ränteinstrument av hög kreditkvalitet. Se även not 20. Nedan följer tabeller med förfallostruktur över bolagets tillgångar och skulder per 2013-12-31 och 2012-12-31.

### Likviditetsexponering 2013-12-31

Tillgångar	På anfordran	Förfall 0 – 90 dagar	Förfall över 90 dagar	Utan löptid	Totalt
Utlåning till kreditinstitut	100 698	198 122			298 820
Utlåning till allmänheten		2 159 457	28 313		2 187 770
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		320 713	5 037		325 750
Övriga tillgångar		1 185		2	1 187
Förutbet kost o uppl intäkter		19 174	378	62	19 614
<b>Totalt</b>	<b>100 698</b>	<b>2 698 651</b>	<b>33 727</b>	<b>64</b>	<b>2 833 141</b>
<b>Skulder</b>					
Inlåning från allmänheten	1 022 425	1 073 803			2 096 228
Övriga skulder	5 184	17 762			22 946
Uppl kostn o förutbet intäkter	16 524	7 911	238	20 091	44 764
<b>Totalt</b>	<b>1 044 133</b>	<b>1 099 476</b>	<b>238</b>	<b>20 091</b>	<b>2 163 938</b>

Kassalikviditet  $2\,833\,141 / 2\,163\,938 = 1,31$

Rörelsekapital  $2\,833\,141 - 2\,163\,938 = 669\,203$

### Likviditetsexponering 2012-12-31

Tillgångar	På anfordran	Förfall 0 – 90 dagar	Förfall över 90 dagar	Utan löptid	Totalt
Utlåning till kreditinstitut	154 284	118 789			273 073
Utlåning till allmänheten		2 578 617	7 430	-	2 586 047
Övriga tillgångar				107	107
Förutbet kost o uppl intäkter		8 587	953	6 991	16 531
<b>Totalt</b>	<b>154 284</b>	<b>2 705 993</b>	<b>8 383</b>	<b>7 098</b>	<b>2 875 758</b>
<b>Skulder</b>					
Inlåning från allmänheten	867 504	1 266 871			2 134 375
Övriga skulder	3 646	58 419	3 570		65 635
Uppl kostn o förutbet intäkter	13 642	10 791	3 463	19 789	47 685
<b>Totalt</b>	<b>884 792</b>	<b>1 336 081</b>	<b>7 034</b>	<b>19 789</b>	<b>2 247 695</b>

Kassalikviditet  $2\,875\,758 / 2\,247\,695 = 1,28$

Rörelsekapital  $2\,875\,758 - 2\,247\,695 = 628\,063$

## Not 2 Finansiella risker

### Kreditrisk

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

Styrelsen har det övergripande ansvaret för OK-Q8 Bank AB:s kreditexponering. Styrelsen har antagit en riskpolicy och en kreditpolicy samt inom vissa ramar delegerat ansvar till organisationen.

OK-Q8 Bank AB förvärvar kundfordringar från OK-Q8 AB och det framgår av fakturorna till kunden att fordringarna är överlåtna till OK-Q8 Bank AB och att betalningen därför ska ske till banken. I det factoringavtal OK-Q8 Bank AB och OK-Q8 AB har upprättat finns garantivillkor om återköp av kundfordringar vid eventuella kreditförluster.

För att minimera bolagets kreditrisk använder sig OK-Q8 Bank AB av en väl beprövad kreditprövningsmodell. Alla kreditbeslut i OK-Q8 Bank AB fattas av minst två personer. OK-Q8 Bank AB:s rutiner för övervakning av förfallna betalningar och oreglerade fordringar syftar till att minimera kreditförlusterna genom en tidig upptäckt av betalningsproblem hos kredittagarna och en åtföljande snabb handläggning av förekommande kravärenden. Övervakningen sker med stöd av system som med automatik bevakar och påminner om när kravåtgärd är erforderlig. Trots att kreditrisken utgör OK-Q8 Bank AB:s största riskexponering är bankens kreditförluster i förhållande till utestående kreditvolym jämförelsevis små. Risktyperna kan delas in i koncentrations- och motpartsrisk.

### Koncentrationsrisk och motpartsrisk

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

OK-Q8 Bank AB:s säkerheter består av borgensåtaganden, företagsinteckningar, depositioner, pantbrev och garantier. Borgen har värderats till 90 % och övriga säkerheter till 100 %.

### Åldersanalys utlåning till allmänheten

	2013-12-31			2012-12-31		
	Redovisat värde fordringar	Säkerheter	Verkligt värde säkerheter	Redovisat värde fordringar	Säkerheter	Verkligt värde säkerheter
Ej förfallna	2 069 894	68 914	63 469	2 460 209	85 174	77 960
<30 dagar	74 159	9 796	9 163	79 452	8 217	7 850
31-60 dagar	6 342	81	73	25 159	325	325
61-90 dagar	9 062	72	64	13 798	45	41
>90 dagar	28 313	2 570	2 313	7 430	5 772	5 306
<b>Totalt</b>	<b>2 187 770</b>	<b>81 433</b>	<b>75 082</b>	<b>2 586 048</b>	<b>99 533</b>	<b>91 482</b>

Bolaget har 1 818 (526) st kunder med omförhandlade avbetalningsplaner, med ett sammanlagt belopp på 24 949 (6 328) ger det en snittfordran per kund på ca 14 (12). Fordran värderas till sitt ursprungliga värde till dess att den antingen regleras eller skrivs av. Utlåning till kreditinstitut om 298 820 (273 073) varav 200 699 (154 284) utgörs av likvida medel, görs enbart till institut med hög kreditvärdighet. För ytterligare information om fördelningen av utlåningen hänvisas till not 13 och 14.



**Not 2 Finansiella risker**

Åldersanalys utlåning till allmänheten fördelat på företags- och hushållssektor				
	2013		2012	
Fordringar förfallna:	Företagssektor	Hushållssektor	Företagssektor	Hushållssektor
Ej förfallna	1 115 535	954 359	1 487 330	972 879
< 30 dagar	66 025	8 134	75 169	4 282
31-60 dagar	4 428	1 914	13 112	12 047
61-90 dagar	2 596	6 466	6 983	6 815
> 90 dagar	2 344	25 968	3 618	3 812
<b>Totalt</b>	<b>1 190 928</b>	<b>996 841</b>	<b>1 586 212</b>	<b>999 835</b>

**Marknadsrisk**

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

*Ränterisk*

Med ränterisk menas värdetförändring på räntebundna tillgångar och skulder som sker då marknadsräntorna förändras. OK-Q8 Bank AB strävar efter matchningsprincipen gällande räntebindningen på bolagets tillgångar och skulder för att eliminera ränterisken. Styrelsen fastställer gränsvärdet för den ränterisk OK-Q8 Bank AB kan ta. Ränteriskens känslighet för förändringar beräknas genom kontinuerliga stresstester på ränteförändringens inverkan på räntenettot.

**Räntebindning per 2013-12-31**

	< 1 mån	1 - 3 mån	3 - 6 mån	> 6 mån	Totalt
Utlåning till kreditinstitut	200 699				200 699
Utlåning till allmänheten	1 708 969	486 381			2 195 350
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		320 713		5 037	325 750
Inlåning från allmänheten	-2 253 848	-991 943			-3 245 791
Övriga skulder					
<b>Netto</b>	<b>-344 180</b>	<b>-184 849</b>	<b>0</b>	<b>5 037</b>	<b>-523 992</b>

**Räntebindning per 2012-12-31**

	< 1 mån	1 - 3 mån	3 - 6 mån	> 6 mån	Totalt
Utlåning till kreditinstitut	154 285				154 285
Utlåning till allmänheten	1 930 304	488 432			2 418 735
Inlåning från allmänheten		-839 701		-3 003 969	-3 843 670
Övriga skulder					
<b>Netto</b>	<b>2 084 588</b>	<b>-351 270</b>	<b>0</b>	<b>-3 003 969</b>	<b>-1 270 650</b>

I enlighet med skuldernas räntebindning skulle en uppgång i marknadsräntorna med en procentenhet påverka bolagets finansnetto år 2013 negativt med 2 882 (9 822) på årsbasis.

## Not 2 Finansiella risker

### Valutarisk

Valutaexponeringar förekommer i delar av bolagets tillgångsslag kundfordringar och kassa, 904 915 EUR (1 090 885 EUR), 533 157 USD (41 353 USD) samt 3 231 037 NOK (2 843 989 NOK). En nedgång i värdet på svenska kronan med 10 % hade påverkat bolagets resultat positivt med 1 486 TSEK (1 295 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.

### Operativ risk

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

### Övrig risk

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

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

Med ryktesrisk menas sämre anseende bland kunder och media. För OK-Q8 Bank AB är kunden och media ytterst viktiga. Kunden förknippar starkt OK-Q8 Bank AB med moderbolaget OK-Q8 AB, vars affärsidé är att alltid vara nära, ge rejäla medlemsförmåner och göra livet enkelt för bilister och energikunder. 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.

### Kvittning av finansiella tillgångar och skulder.

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

	Finansiella skulder brutto	Finansiella tillgångar brutto som kvittats i balansräkningen	Nettobelopp redovisade i balansräkningen		Finansiella skulder brutto	Finansiella tillgångar brutto som kvittats i balansräkningen	Nettobelopp redovisade i balansräkningen
2013-12-31				2012-12-31			
Kortfristiga skulder	-2 782 772	1 708 969	-1 073 803		-3 197 327	1 930 304	-1 267 023

**Not 3 Ränteintäkter**

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Utlåning till allmänheten	125 556	146 171
Utlåning till kreditinstitut	1 076	2 040
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	666	-
<b>Summa ränteintäkter</b>	<u>127 298</u>	<u>148 211</u>
Varav koncernföretag	30 627	51 558
Genomsnittsränta i procent	11,71	12,40

**Not 4 Räntekostnader**

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Inlåning från allmänheten	-45 674	-62 964
<b>Summa räntekostnader</b>	<u>-45 674</u>	<u>-62 964</u>
Varav koncernföretag	-23 962	-41 327
Genomsnittsränta i procent	2,22	2,93

**Not 5 Provisionsintäkter**

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Betalningsförmedlingsprovisioner	62 883	53 187
Övriga provisioner inkl. avi- och kortavgifter	42 299	36 964
<b>Summa provisionsintäkter</b>	<u>105 182</u>	<u>90 151</u>

**Not 6 Provisionskostnader**

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Betalningsförmedlingsprovisioner	-50 405	-36 430
Övriga provisioner	-1 972	-574
<b>Summa provisionskostnader</b>	<b>-52 377</b>	<b>-37 004</b>

**Not 7 Övriga rörelseintäkter**

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Kostnadsreducerande intäkter	1 185	328
Valutakursdifferenser	2 955	932
Övrigt	825	6 018
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>4 965</b>	<b>7 278</b>

**Not 8 Allmänna administrationskostnader**

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<b>Revisionskostnader</b>		
PwC		
Revisionsuppdrag	-300	-300
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	-30	-25
Övriga tjänster	-180	-276
<b>Summa</b>	<b>-510</b>	<b>-601</b>
<b>Administrationskostnader</b>	<b>-81 034</b>	<b>-87 896</b>
varav personalkostnader	-22 440	-23 301
varav lokalkostnader	-1 567	-1 558
övrigt	-57 026	-63 037

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<b>Personalkostnader</b>		
Löner	-13 934	-13 802
Pensionskostnader	-2 479	-1 955
Sociala avgifter	-5 579	-4 739
Andra personalkostnader	-448	-2 804
<b>Summa personalkostnader</b>	<u>-22 440</u>	<u>-23 300</u>

### Ersättningar till ledande befattningshavare

OK-Q8 Bank AB:s styrelse har upprättat en ersättningspolicy och ansvarar för att policyn tillämpas. Styrelsen utser en ansvarig ledamot för att bereda väsentliga ersättningsbeslut. Den ansvarige får inte arbeta i OK-Q8 Bank AB:s ledning. Inga avtal om rörlig ersättning förekommer och all ersättning regleras kontant.

<b>Ersättningar till ledande befattningshavare - 2013</b>					
	Grundlön/arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnader	Summa
VD	950	-	63	323	1 336
Andra ledande (5)	3 122	-	106	618	3 846
<b>Summa</b>	<b>4 072</b>	<b>-</b>	<b>169</b>	<b>941</b>	<b>5 182</b>

<b>Ersättningar till ledande befattningshavare - 2012</b>					
	Grundlön/arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnader	Summa
VD	1 031	-	46	289	1 366
Andra ledande (4)	3 016	-	80	532	3 628
<b>Summa</b>	<b>4 047</b>	<b>-</b>	<b>126</b>	<b>821</b>	<b>4 994</b>

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

### Medelantal anställda

	2013-12-31	2012-12-31
Antal anställda	35	32
Varav män	13	15

**Antal styrelseledamöter och ledande befattningshavare**

	2013-12-31		2012-12-31	
	Antal på balansdagen	Varav män	Antal på balansdagen	Varav män
Styrelseledamöter	5	100 %	6	100 %
Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare	6	67 %	5	80 %

**Not 9 Avstämning skattesats**

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<i>Skillnad mellan redovisad skattekostnad och skattekostnad baserad på gällande skattesats</i>		
Redovisat resultat före skatt	37 490	29 747
Skatt enligt gällande skattesats 22 (26,3) procent	-8 248	-7 823
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	-467	-1 440
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	1 630	-
Skatt hänförlig till tidigare år	-	-
	-	-
<b>Skatt på årets resultat enligt resultaträkningen</b>	<b>-7 085</b>	<b>-9 264</b>

**Not 10 Kreditförluster, netto**

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Årets bortskrivning av konstaterade kreditförluster	-11 944	-13 343
Årets förändring av reserv för sannolika kreditförluster	2 877	-3 044
Övriga avskrivningar	483	1 755
	-----	-----
<b>Årets nettokostnad för individuellt värderade fordringar avser fordringar på allmänheten</b>	<b>-8 584</b>	<b>-14 632</b>

**Not 11 Obeskattade reserver**

	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
Periodiseringsfond tax 13	11 741	11 741
Periodiseringsfond tax 14	10 735	-
<b>Summa obeskattade reserver</b>	<u>22 476</u>	<u>11 741</u>

**Not 12 Skatt på årets resultat**

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Skatt hänförlig till resultaträkningen intäkter och kostnader	-7 085	-9 264
Aktuell skatt hänförlig till tidigare år	-	-
<b>Summa skatt på årets resultat</b>	<u>-7 085</u>	<u>-9 264</u>

**Not 13 Utlåning till kreditinstitut**

	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
Fordran hos kreditinstitut	98 122	118 789
Tillgodohavanden kreditinstitut	200 699	154 284
<b>Summa utlåning till kreditinstitut</b>	<u>298 821</u>	<u>273 073</u>

**Not 14 Utlåning till allmänheten**

	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
Svenska hushåll	1 108 156	1 112 083
Svenska företag	1 015 009	1 366 298
Svenska staten, kommun eller landsting	86 369	132 052
Avsättning för osäkra kundfordringar	-21 764	-24 385
<b>Summa utlåning till allmänheten</b>	<u>2 187 770</u>	<u>2 586 048</u>
varav svenska företag avser koncernföretag		
OK-Q8 AB	18 537	5 957
Arithma Shared Service AB	496	552
Petrolia AB	187	94
OKQ8 Marknad AB	155	1 070
Q8 Danmark AS	299	-

	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
varav svenska företag avser närstående bolag		
OK Detaljhandel AB	5 243	3 755
OK ekonomisk förening	9	71
Bedege	15	117
Bil-City i Kristianstad	25	68
Biva Västerås	117	11 243
Biva Linköping	411	534
OK-förlaget	52	257
Fastighets AB Norrtull	155	169
Helsinge Pellets	82	105
Laxå Pellets	123	173
Anfor Kommunikation AB	5	-
<b>Reservering för osäkra kundfordringar</b>		
Värde vid årets början	-24 385	-31 528
Ej längre erforderlig reserv	-	9 098
Reservering för befarade kreditförluster	-8 813	-15 910
Minskning på grund av återföring av reservering	11 434	13 955
<b>Värde vid årets slut</b>	<u>-21 764</u>	<u>-24 385</u>

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

#### Not 15 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Emitterade av offentliga organ	104 761	-
Emitterade av andra låntagare	220 989	-
SUMMA	<u>325 750</u>	<u>0</u>
- varav svensk valuta	325 750	-

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

Det redovisade värdet på de obligationer och andra räntebärande värdepapper som har en återstående löptid på högst ett år uppgår till 320 713 tkr.



**Not 16 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter**

	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
Upplupna ränteintäkter	3 494	5 799
Upplupna övriga intäkter	15 279	8 275
Förutbetalda kostnader	841	2 456
	<hr/>	<hr/>
<b>Summa förutbet. kostnader och upp. intäkter</b>	<b>19 614</b>	<b>16 530</b>
Varav koncernföretag		
OK-Q8 AB	-	131
Arithma Shared Service AB	-	25

**Not 17 Inlåning från allmänheten**

	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
Servicekonto	248 520	271 496
Depositioner	21 688	18 788
Övriga inlåningar	1 826 019	1 844 091
	<hr/>	<hr/>
<b>Summa inlåning från allmänheten</b>	<b>2 096 227</b>	<b>2 134 375</b>
Varav koncernföretag		
OK-Q8 AB	1 075 757	1 265 574

**Not 18 Övriga skulder**

	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
Leverantörsskulder	6 433	5 197
Avräkning kortköp	5 183	46 106
Sociala avgifter	739	762
Övriga poster	10 591	13 570
	<hr/>	<hr/>
<b>Summa övriga skulder</b>	<b>22 946</b>	<b>65 635</b>
Varav koncernföretag		
OK-Q8 AB	6 539	7 345

**Not 19 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter**

	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
Upplupen semesterlön	4 106	3 883
Upplupet revisionsarvode	238	239
Löneskatt	551	517
Upplupen räntekostnad	146	4 302
Upparbetad Bonus till kunder	16 524	13 642
Övriga interimsskulder	23 200	25 103
<b>Summa uppl. kostnader och förutbet. intäkter</b>	<b>44 765</b>	<b>47 686</b>
Varav koncernföretag		
OK-Q8 AB	-	4 546
Arithma Shared Service AB	-	5

**Not 20 Kapitaltäckning**

OK-Q8 Bank AB's kapitalbas enligt upprättad kapitaltäckningsrapport uppgick per 2013-12-31 till 664 258 (625 280). Det egna kapitalet (646 726) utgörs av kärnprimärkapital, resten av primärt kapital (avsättning till periodiseringsfond). Kapitalkravet enligt kapitaltäckningsanalys uppgick till 193 563 (216 384). Kapitaltäckningsgraden uppgick till 25,38% (23,98) och kapitaltäckningskvoten var 3,43 (2,89).

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<b>Kapitaltäckningsanalys</b>		
Aktiekapital	212 029	212 029
Reservfond	1 500	1 500
Balanserat resultat	402 792	382 309
Årets resultat	30 405	20 483
<b>Eget Kapital</b>	<b>646 726</b>	<b>616 321</b>
Avdrag ansvarsförbindelse	-	-199
78% av periodiseringsfonden	17 532	9 158
<b>Summa Kapitalbas</b>	<b>664 258</b>	<b>625 280</b>
<b>Riksvägda exponeringar</b>		
Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	2 145 938	2 483 110
Varav valutarisk	14 864	12 952
Varav ränterisk	325 750	-
Varav operativrisk enligt basmetoden	130 994	111 325
<b>Totalt riskvägda exponeringar</b>	<b>2 617 547</b>	<b>2 607 387</b>

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<b>Kapitalkrav</b>		
Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	171 675	198 649
Varav valutarisk	1 189	1 036
Varav ränterisk	1 050	-
Varav operativ risk enl basmetoden	19 649	16 699
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	<u>193 563</u>	<u>216 384</u>

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om kapitaltäckning och stora exponeringar (FFFS 2007:1). Reglerna bidrar till att stärka motståndskraften mot finansiella förluster och därigenom skydda bankens kunder. Reglerna innebär att bankens kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket för OK-Q8 Bank AB omfattar kapitalkrav för kreditrisk, valutarisk, ränterisk och operativ risk. Dessutom omfattar kapitalkravet ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med bankens kapitalutvärderingspolicy.

#### **Kapitalhantering**

OK-Q8 Bank AB utvärderar regelbundet behovet av eget kapital utifrån analyser, prognoser och riskbedömningar. Utvärdering av dessa visar att bolagets kapitalbehov inte äventyras.

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

Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	191 130	132 052
Exponeringar mot administrativa organ samt trossamfund	758	1 233
Multilaterala utvecklingsbanker	50 023	-
Institutsexponeringar	469 787	273 073
Företagsexponeringar	1 005 755	1 360 892
Hushållsexponeringar	1 729 704	1 750 840
Oreglerade poster	14 681	23 883
Övriga poster	21 688	18 788

#### **Likviditetsrisk**

Likviditetsrisk definieras som risken för att inte kunna infria betalningsförpliktelse 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 OKQ8 Bank klara en sådan sammansättning i balansräkningen att banken även på lång sikt klarar betalningsåtaganden (så kallad strukturell likviditetsrisk).

För att säkra OKQ8 Banks kortsiktiga betalningsförmåga håller OKQ8 Bank en likviditetsreserv om ca 150 000 tkr. Likviditetsreserven består av ränteinstrument av hög kreditkvalitet.

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<i>OKQ8 Banks finansiering</i>		
Eget kapital	646 726	616 321
Inlåning från allmänheten	2 096 227	2 134 375
Leverantörsskulder	6 433	5 197
Övriga skulder	61 278	108 124
Kontrakterad kredit med en bank på den svenska marknaden	300 000	300 000
Avtalade kreditramar med moderbolaget	400 000	400 000

För att uppnå en effektiv likviditetsplanering genomförs regelbundet kortsiktiga och långsiktiga likviditetsprognoser vilka följs upp och analyseras.

För att säkerställa att storleken på OKQ8 Banks likviditetsreserv är tillräcklig används limiter i den löpande likviditetshanteringen.

OKQ8 Banks kassalikviditet är 1,31 (1,28).

## **Not 21 Förmånsbestämda pensioner**

### **Förmånsbestämda pensioner**

OK-Q8 Bank AB har både förmånsbestämda och avgiftsbestämda pensionsplaner. Enligt den förmånsbestämda pensionsplanen har de anställda rätt till ersättning efter avslutad tjänstgöring basert på slutlön och tjänstgöringstid. Nedan visas bolagets aktuariella beräkning vilken inte är redovisad i räkenskaperna.

	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
<b><u>Fonderade förpliktelser</u></b>		
Förpliktelsens nuvärde	-15 086	-14 265
Förvaltningstillgångars verkliga värde	13 072	11 250
Överskott (minus) eller underskott (plus)	-2 014	-3 015
Oredovisad kostnad avseende tjänstgöring under tidigare år	-	-68
Ackumulerade oredovisade aktuariella vinster eller förluster	-	232
<b>Aktuariell skuld</b>	<b>-2 014</b>	<b>-2 851</b>

	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
<b><u>Aktuariell pensionskostnad</u></b>		
Kostnader avseende tjänstgöring inv.period	-726	-569
Räntekostnader	-435	-415
Förväntad avkastning på förvaltningstillgångar	466	434
Administrationskostnader	-	-4
<b>Pensionskostnad förmånsbestämda pensioner</b>	<b>-695</b>	<b>-546</b>
<b>Aktuariella antaganden i %</b>		
Förväntad avkastning på pensionsförpliktelser	4,0	4,0
Diskonteringsränta	3,0	3,4
Löneökningar	2,7	2,7

Diskonteringsräntan baserar sig på räntan på bostadsobligationer. Pensionsskulden är kreditförsäkrad via FPG/PRI. Tillgångarna fördelar sig på räntebärande papper 60%, aktier 31%, fastigheter 9% samt övriga tillgångar 0%.

#### Not 22 Närstående transaktioner

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<b>Inköp och försäljning mellan koncernföretag</b>		
Inköp	13 819	8 722
Försäljning	12 824	12 012

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.

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<b>Transaktioner med närstående</b>		
Inköp		
Fastighets AB Norrtull	1 459	1 224

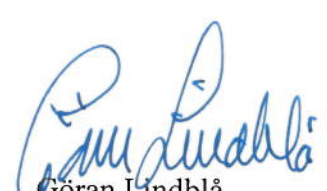
Resultat- och balansräkningen kommer att föreläggas årsstämman 2014-04-24 för fastställelse.

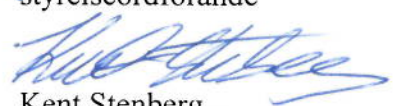
Stockholm 2014-03-19


  
Magnus Cevung  
Verkställande direktör

  
Chrilles Svendsen

  
Ivar Fransson


  
Göran Lindblå  
styrelseordförande

  
Kent Stenberg


  
Torbjörn Hage  
Arbetsagarrepresentant

Vår revisionsberättelse har lämnats 2014-04-07.

PricewaterhouseCoopers AB

  
Helena Kaiser de Carolis  
Auktoriserad revisor  
Huvudansvarig revisor

PricewaterhouseCoopers AB

  
Magnus Brändström  
Auktoriserad revisor

## Revisionsberättelse

Till årsstämman i OK-Q8 Bank AB, org.nr 5566008-0441

### Rapport om årsredovisningen

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för OK-Q8 Bank AB för år 2013.

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

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

#### *Revisorns ansvar*

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

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

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

#### *Uttalanden*

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av OK-Q8 Bank ABs finansiella ställning per den 31 december 2013 och av dess finansiella resultat och kassaflöden för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att årsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

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

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för OK-Q8 Bank AB för år 2013.

#### *Styrelsens och verkställande direktörens ansvar*

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

#### *Revisorns ansvar*

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

Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

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

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

#### *Uttalanden*

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

Stockholm den 7 april 2014

PricewaterhouseCoopers AB



Helena Kaiser de Carolis  
Auktoriserad revisor  
Huvudansvarig revisor



Magnus Brändström  
Auktoriserad revisor