

OK-Q8 Bank AB  
Org nr 556008-0441

## Årsredovisning för räkenskapsåret 2014


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/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 2015-04-24

Årsstämman beslöt att godkänna styrelsens förslag till vinstdisposition.

  
\_\_\_\_\_ den 2015-04-24

JULIE CHATTERJEE  
Namnförtydligande:  
\_\_\_\_\_

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

## **Årsredovisning för räkenskapsåret 2014**

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 27 230 (30 405). Försämringen jämfört med föregående år är främst orsakad av kreditförluster på riskvägd nivå. Kreditförlusterna uppgår i år till 12 930 (8 584), ökningen jämfört med föregående år är en följd av fortsatta insatser kring ökad riskaptit för att öka intjäningen framförallt i räntenettet som förväntas ge effekt kommande räkenskapsår. Under slutet av räkenskapsåret har ny VD tillsatts.

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

Kapitaltäckningsgraden uppgick till 26,41% (25,38) och kapitaltäckningskvoten var 3,30 (3,43). För mer information om detta se not 20.

### **Väsentliga händelser under räkenskapsåret**

Under året har sammansättningen av OK-Q8 Bank AB's styrelse förändrats. Göran Lindblå har lämnat styrelsen. Helle Dahlgren Skov samt Britt Hansson har tillkommit i styrelsen.

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

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsårets utgång.

### **Framtida utveckling**

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

Under 2015 ska OK-Q8 Bank AB fokusera på att öka antalet aktiva kortkunder, öka stationsomsättningen på kortet, stänga ner gamla reskontran, lansera en ny sparprodukt, utvärdera möjligheten att lansera ett privatlån bil, implementera en gemensam skandinavisk kredithanteringsprocess samt fortsätta systemutvecklingen av kortsystemet för att kunna utveckla nya tjänster och produkter.

### **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

|   | 2014             | 2013             | 2012             | 2011             | 2010             |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Räntenetto  | 80 212           | 81 624           | 85 247           | 68 448           | 42 185           |
| Provisionsnetto   | 60 565           | 52 805           | 53 147           | 37 809           | 36 786           |
| Övriga rörelseintäkter  | 8 074            | 4 965            | 7 278            | 1 659            | 1 415            |
| <b>Summa rörelseintäkter</b>                                  | <b>148 851</b>   | <b>139 394</b>   | <b>145 672</b>   | <b>107 916</b>   | <b>80 386</b>    |
| Allmänna administrationskostnader                             | -90 387          | -81 034          | -87 896          | -79 888          | -76 733          |
| Övriga rörelsekostnader                                       | -870             | -1 551           | -1 654           | -1 441           | -1 782           |
| <b>Summa kostnader</b>  | <b>-91 257</b>   | <b>-82 585</b>   | <b>-89 551</b>   | <b>-81 329</b>   | <b>-78 515</b>   |
| <b>Resultat före kreditförluster</b>                          | <b>57 594</b>    | <b>56 809</b>    | <b>56 121</b>    | <b>26 587</b>    | <b>1 871</b>     |
| Kreditförluster, netto  | -12 930          | -8 584           | -14 632          | -18 986          | -22 729          |
| <b>Rörelseresultat</b>  | <b>44 664</b>    | <b>48 225</b>    | <b>41 488</b>    | <b>7 601</b>     | <b>-20 858</b>   |
| Bokslutsdispositioner   | -10 502          | -10 735          | -11 741          | 0                | 150              |
| Skatt på årets resultat                                       | -6 932           | -7 085           | -9 264           | -2 164           | 2 238            |
| <b>Årets resultat</b>   | <b>27 230</b>    | <b>30 405</b>    | <b>20 483</b>    | <b>5 437</b>     | <b>-18 470</b>   |
|   | <b>2014</b>      | <b>2013</b>      | <b>2012</b>      | <b>2011</b>      | <b>2010</b>      |
| <b>Tillgångar</b>   |                  |                  |                  |                  |                  |
| Utlåning till kreditinstitut                                  | 269 736          | 298 820          | 273 073          | 270 588          | 191 170          |
| Utlåning till allmänheten                                     | 2 075 146        | 2 187 770        | 2 586 047        | 2 230 127        | 2 107 915        |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper               | 538 441          | 325 750          |                  |                  |                  |
| Övriga tillg samt förubet kostn och upplupna intäk            | 19 882           | 20 801           | 16 638           | 26 428           | 14 372           |
| <b>Summa tillgångar</b>                                       | <b>2 903 205</b> | <b>2 833 141</b> | <b>2 875 758</b> | <b>2 527 143</b> | <b>2 313 457</b> |
| <b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>                 |                  |                  |                  |                  |                  |
| Inlåning från allmänheten                                     | 2 132 934        | 2 096 227        | 2 134 375        | 1 857 613        | 1 678 314        |
| Övriga skulder samt upplupna kostn och förubet å              | 63 336           | 67 711           | 113 321          | 73 693           | 55 798           |
| Eget kapital och obeskattade reserver                         | 706 935          | 669 203          | 628 062          | 595 837          | 579 345          |
| <b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>           | <b>2 903 205</b> | <b>2 833 141</b> | <b>2 875 758</b> | <b>2 527 143</b> | <b>2 313 457</b> |
|   | <b>2014</b>      | <b>2013</b>      | <b>2012</b>      | <b>2011</b>      | <b>2010</b>      |
| <b>Nyckeltal</b>  |                  |                  |                  |                  |                  |
| Nyckeltalsdefinitioner framgår av not 1                       |                  |                  |                  |                  |                  |
| <b>Kapital</b>  |                  |                  |                  |                  |                  |
| Kapitalhäckningskvot  | 3,30             | 3,43             | 2,89             | 2,76             | 3,71             |
| Kapitalhäckningsgrad  | 26,41            | 25,38            | 23,98            | 22,68            | 30,74            |
| <i>Kapitalbas i % av riskvägda placeringar</i>                |                  |                  |                  |                  |                  |
| Solldäkt  | 24,1             | 23,4             | 21,8             | 23,7             | 25,1             |
| <i>Justerat eget kapital i % av utgående balansomslutning</i> |                  |                  |                  |                  |                  |
| Avkastning på eget kapital                                    | 6,4              | 7,3              | 6,7              | 1,3              | -3,6             |
| <i>Resultat efter finansiella poster i % av eget kapital</i>  |                  |                  |                  |                  |                  |
| Avkastning på totalt kapital                                  | 0,94             | 1,07             | 0,71             | 0,22             | -0,80            |
| <i>Vinst efter skatt genom totalt kapital</i>                 |                  |                  |                  |                  |                  |
| Övriga uppgifter  |                  |                  |                  |                  |                  |
| Anställda i medeltal  | 46               | 35               | 32               | 34,3             | 31,2             |

4

**Förslag till disposition av företagets resultat**

Till årsstämman förfogande står följande vinst i kronor:

|                     |                    |
|---------------------|--------------------|
| Balanserat resultat | 433 197 431        |
| Årets resultat      | 27 230 222         |
|                     | <u>460 427 653</u> |

Styrelsen föreslår att vinsten behandlas:

|                           |                    |
|---------------------------|--------------------|
| att i ny räkning överförs | 460 427 653        |
|                           | <u>460 427 653</u> |

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



| <b>Resultaträkning</b>   | <b>Not</b> | <b>2014</b>    | <b>2013</b>    |
|--|------------|----------------|----------------|
| Ränteintäkter  | 3          | 102 928        | 127 298        |
| Räntekostnader   | 4          | -22 716        | -45 674        |
| <b>Räntenetto</b>  |            | <u>80 212</u>  | <u>81 624</u>  |
| Provisionsintäkter   | 5          | 125 701        | 105 182        |
| Provisionskostnader  | 6          | -65 136        | -52 377        |
| Övriga rörelseintäkter   | 7          | 8 074          | 4 965          |
| <b>Summa rörelseintäkter</b>   |            | <u>148 851</u> | <u>139 394</u> |
| Allmänna administrationskostnader  | 8          | -90 387        | -81 034        |
| Övriga rörelsekostnader  |            | -870           | -1 551         |
| <b>Summa kostnader före kreditförluster</b>                                |            | <u>-91 257</u> | <u>-82 585</u> |
| <b>Resultat före kreditförluster</b>                                       |            | 57 594         | 56 809         |
| Kreditförluster, netto   | 9          | -12 930        | -8 584         |
| <b>Rörelseresultat</b>   |            | 44 664         | 48 225         |
| Bokslutsdispositioner  | 10         | -10 502        | -10 735        |
| Skatt på årets resultat  | 11, 12     | -6 932         | -7 085         |
| <b>Årets resultat</b>  |            | <u>27 230</u>  | <u>30 405</u>  |
| <b>Rapport över övrigt totalresultat</b>                                   |            |                |                |
| Årets resultat   |            | 27 230         | 30 405         |
| <b>Summa totalresultat för perioden</b>                                    |            | <u>27 230</u>  | <u>30 405</u>  |
| <b>Summa totalresultat hänförligt till:<br/>Moderföretagets aktieägare</b> |            | 27 230         | 30 405         |

| <b>Balansräkning</b>                            | <b>Not</b> | <b>2014-12-31</b> | <b>2013-12-31</b> |
|---|------------|-------------------|-------------------|
| <b>Tillgångar</b>                               |            |                   |                   |
| Utlåning till kreditinstitut                    | 13         | 269 736           | 298 820           |
| Utlåning till allmänheten                       | 14         | 2 075 146         | 2 187 770         |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 15         | 538 441           | 325 750           |
| Övriga tillgångar                               |            | 2 762             | 1 187             |
| Förutbetalda kostn. och upplupna intäkter       | 16         | 17 120            | 19 614            |
| <b>Summa tillgångar</b>                         |            | <u>2 903 205</u>  | <u>2 833 141</u>  |
| <b>Eget kapital och skulder</b>                 |            |                   |                   |
| <b>Skulder</b>                                  |            |                   |                   |
| Inlåning från allmänheten                       | 17         | 2 132 934         | 2 096 227         |
| Övriga skulder                                  | 18         | 35 755            | 22 947            |
| Upplupna kostn. och förutbetalda intäkter       | 19         | 27 581            | 44 765            |
| <b>Summa skulder</b>                            |            | <u>2 196 270</u>  | <u>2 163 939</u>  |
| <b>Obeskattade reserver</b>                     | 10         | 32 979            | 22 477            |
| <b>Eget kapital</b>                             |            |                   |                   |
| Aktiekapital (424.057 kvotvärde 500)            |            | 212 029           | 212 029           |
| Reservfond                                      |            | 1 500             | 1 500             |
| Balanserat resultat                             |            | 433 197           | 402 791           |
| Årets resultat                                  |            | 27 230            | 30 405            |
| <b>Summa eget kapital</b>                       |            | <u>673 956</u>    | <u>646 725</u>    |
| <b>Summa eget kapital och skulder</b>           |            | <u>2 903 205</u>  | <u>2 833 141</u>  |
| <b>Ställda säkerheter</b>                       |            | Inga              | Inga              |
| <b>Pensionsförbindelser</b>                     |            | 253               | 232               |

4



### Förändringar i eget kapital

|   | <u>Aktie-<br/>kapital</u> | <u>Reserv-<br/>fond</u> | <u>Övrigt fritt eget<br/>kapital</u> | <u>Summa eget<br/>kapital</u> |
|---|---------------------------|-------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|
| <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<br/>perioden (netto efter skatt)</b> | <b>-</b>                  | <b>-</b>                | <b>30 405</b>                        | <b>30 405</b>                 |
| <b>Utgående Eget kapital<br/>2013-12-31</b>                     | <b>212 029</b>            | <b>1 500</b>            | <b>433 197</b>                       | <b>646 726</b>                |
| <b>Ingående balans 2014-01-01</b>                               | <b>212 029</b>            | <b>1 500</b>            | <b>433 197</b>                       | <b>646 726</b>                |
| Årets resultat  | -                         | -                       | 27 230                               | 27 230                        |
| Övrigt totalresultat  | -                         | -                       | -                                    | -                             |
| <b>Summa totalresultat för<br/>perioden (netto efter skatt)</b> | <b>-</b>                  | <b>-</b>                | <b>27 230</b>                        | <b>27 230</b>                 |
| <b>Utgående Eget kapital<br/>2014-12-31</b>                     | <b>212 029</b>            | <b>1 500</b>            | <b>460 427</b>                       | <b>673 956</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.

4

| <b>Kassaflödesanalys</b>  | <b>2014</b>    | <b>2013</b>    |
|---|----------------|----------------|
| <b>Den löpande verksamheten</b>   |                |                |
| Erhållna räntor   | 102 448        | 123 804        |
| Betalda räntor  | -22 554        | -45 528        |
| Provisionsintäkter  | 125 701        | 105 182        |
| Provisionskostnader   | -65 137        | -52 377        |
| Utbetalningar till leverantörer och kunder  | -84 796        | -79 024        |
| Betald skatt  | -9 146         | -10 239        |
| <b>Kassaflöde från den löpande verksamheten<br/>före förändringar av rörelsekapital</b> | <b>46 516</b>  | <b>41 818</b>  |
| Ökning (-) resp minskning (+) av utlåning till kreditinstitut                           | -70 910        | 20 667         |
| Ökning (-) resp minskning (+) av utlåning till allmänheten                              | 101 308        | 391 098        |
| Ökning (-) resp minskning (+) av obligationer<br>och andra värdepapper                  | -99 748        | -5 037         |
| Ökning (-) resp minskning (+) av övriga fordringar                                      | 3 613          | -135           |
| Ökning (+) resp minskning (-) av inlåning från allmänheten                              | 36 707         | -38 148        |
| Ökning (+) resp minskning (-) av övriga skulder   | -4 538         | -43 136        |
| <b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>   | <b>12 948</b>  | <b>367 127</b> |
| <b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>   | -              | -              |
| <b>Finansieringsverksamheten</b>  | -              | -              |
| <b>Årets kassaflöde</b>   | <b>12 948</b>  | <b>367 128</b> |
| <b>Likvida medel vid årets början</b>   | <b>521 412</b> | <b>154 284</b> |
| <b>Likvida medel vid årets slut</b>   | <b>534 360</b> | <b>521 412</b> |
| <b>Likvida medel</b>  |                |                |
| <i>Följande komponenter ingår i likvida medel</i>                                       |                |                |
| Utlåning till kreditinstitut  | 100 703        | 200 699        |
| Obligationer och andra räntebärande instrument  | 433 657        | 320 713        |
| <b>Summa</b>  | <b>534 360</b> | <b>521 412</b> |

4

## Noter

### Not 1 Redovisningsprinciper och övriga upplysningar

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

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

### Grund för rapporternas upprättande

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

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

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

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

Ändring av FFFFS 2008: 25 rörande upplysningar om kapitaltäckningsanalys.

Inga av de IFRS eller IFRIC-tolkningar som för första gången är obligatoriska för det räkenskapsår som började 1 januari 2014 har haft någon väsentlig inverkan på OK-Q8 Bank ABs resultaträkning eller balansräkning. Tillkommande upplysningskrav till följd av ändringar i FFFFS 2008:25 framgår av not 20 Kapitaltäckningsanalys.

4

*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 "Finansiella instrument" hanterar klassificering, värdering och redovisning av finansiella tillgångar och skulder. Den fullständiga versionen av IFRS 9 gavs ut i juli 2014. Den ersätter de delar av IAS 39 som hanterar klassificering och värdering av finansiella instrument. IFRS 9 behåller en blandad värderingsansats men förenklar denna ansats i vissa avseenden. Det kommer att finnas 3 värderingskategorier för finansiella tillgångar, upplupet anskaffningsvärde, verkligt värde över övrigt totalresultat och verkligt värde över resultaträkningen. Hur ett instrument ska klassificeras beror på företagets affärsmodell och instrumentets karaktäristika. Investeringar i eget kapitalinstrument ska redovisas till verkligt värde över resultaträkningen men det finns även en möjlighet att vid första redovisningstillfället välja att redovisa instrumentet till verkligt värde över övrigt totalresultat. Ingen omklassificering till resultaträkningen kommer då ske vid avyttring av instrumentet. IFRS 9 inför också en ny modell för beräkning av kreditförlustreserv som utgår från förväntade kreditförluster. För finansiella skulder så ändras inte klassificeringen och värderingen förutom i det fall då en skuld redovisas till verkligt värde över resultaträkningen baserat på verkligt värde alternativet. Värdeförändringar hänförliga till förändringar i egen kreditrisk ska då redovisas i övrigt totalresultat. Standarden ska tillämpas för räkenskapsår som påbörjas 1 januari 2018. Tidigare tillämpning är tillåten. OK-Q8 Bank AB har ännu inte utvärderat effekterna.

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

#### **Finansiella instrument: redovisning och värdering**

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

#### *Lånefordringar och kundfordringar*

Lånefordringar och kundfordringar är finansiella tillgångar som inte är derivat och har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte är noterade på en aktiv marknad. Bolagets innehav i denna kategori klassificeras i balansräkningen under posterna Utlåning till kreditinstitut, Utlåning till allmänheten och Övriga tillgångar. Lånefordringar och kundfordringar redovisas till upplupet anskaffningsvärde med avdrag för eventuella nedskrivningar. En reservering för värdeminskning av kundfordringar görs när det finns objektiva bevis för att bolaget inte kommer att kunna erhålla alla belopp som är förfallna enligt fordringarnas ursprungliga villkor. Väsentliga finansiella svårigheter hos gäldenären, sannolikhet för att gäldenären kommer att gå i konkurs eller genomgå finansiell rekonstruktion och uteblivna eller försenade betalningar betraktas som indikatorer på att ett nedskrivningsbehov av en kundfordran kan föreligga. Lånefordringar och kundfordringar i utländsk valuta har värderats till balansdagens kurs.

#### *Finansiella tillgångar som kan säljas*

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

#### *Finansiella skulder*

Finansiella skulder, vilka återfinns under posterna Inlåning från allmänheten och Övriga skulder,

redovisas initialt till verkligt värde och därefter till upplupet anskaffningsvärde. Skulder i utländsk valuta har värderats till balansdagens valutakurs.

### **Redovisning och värdering**

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

### **Intäktsredovisning**

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

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

Ränteintäkter intäktsredovisas fördelat över löptiden med tillämpning av effektivräntemetoden.

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

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

### **Allmänna administrationskostnader**

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

### **Ersättningar till anställda**

OK-Q8 Bank AB:s pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner utgörs av avgiftsbestämda och förmånsbestämda planer. Pensionskostnader för avgiftsbestämda planer redovisas som en kostnad i resultaträkningen i den takt de intjänas. De förmånsbestämda pensionsplanerna beräknas inte enligt IAS19 då det ej är möjligt i juridiska enheter av skattemässiga skäl. Istället görs beräkning enligt Tryggandelagen och Finansinspektionens föreskrifter. Bolagets förpliktelser att i framtiden utbetala pension har härvid ett nuvärde, bestämt för varje anställd av bland annat pensionsnivån, åldern och i vilken grad full pension blivit intjänad. Detta nuvärde har beräknats enligt aktuariella grunder, och utgår från de löne- och pensionsnivåer som råder vid balansdagen. Pensionsåtagandena redovisas som en skuld i balansräkningen i den mån de inte är fonderade. I not 21 finns en aktuariell beräkning enligt IAS19 vilken inte är redovisad i 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).

#### Avkastning på totalt kapital

Resultat efter skatt i förhållande till totalt kapital.

## Not 2 Finansiella risker

### Risker i verksamheten

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

### Likviditetsrisk

Likviditetsrisk definieras som risken för att inte kunna infria 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 OKQ8 Bank även på lång sikt klarar betalningsåtaganden (så kallad strukturell likviditetsrisk). För att möta eventuell likviditetskris hålls en för verksamheten anpassad likviditetsreserv i form av ränteinstrument av hög kreditkvalitet. Se även not 20. Nedan följer tabeller med förfallostruktur över bolagets tillgångar och skulder per 2014-12-31 och 2013-12-31.

### Likviditetsexponering 2014-12-31

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

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

Rörelsekapital  $2\,903\,205 - 2\,196\,270 = 706\,935$

### 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 räntebärande värdepapper |                  | 320 713              | 5 037                 |               | 325 750          |
| Övriga tillgångar                         |                  | 1 185                |                       | 2             | 1 187            |
| Förutbetalda kostnader                    |                  | 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           |
| Förutbetalda 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  $2\,833\,141 - 2\,163\,938 = 669\,203$

4

## 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 kredäpolicy 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 kredäprövningsmodell. Alla kredäbeslut 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 kapitalthäckningsgraden väl överstiger styrelsens risktit 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 och kreditinstitut

|               | 2014-12-31                 |                |                           | 2013-12-31                 |               |                           |
|---------------|----------------------------|----------------|---------------------------|----------------------------|---------------|---------------------------|
|               | Redovisat värde fordringar | Säkerheter     | Verkligt värde säkerheter | Redovisat värde fordringar | Säkerheter    | Verkligt värde säkerheter |
| Ej förfallna  | 1 991 482                  | 109 967        | 101 100                   | 2 069 894                  | 68 914        | 63 469                    |
| <30 dagar     | 66 124                     | 7 666          | 7 292                     | 74 159                     | 9 796         | 9 163                     |
| 31-60 dagar   | 5 820                      | 595            | 580                       | 6 342                      | 81            | 73                        |
| 61-90 dagar   | 6 324                      | 0              | 0                         | 9 062                      | 72            | 64                        |
| >90 dagar     | 5 396                      | 1 561          | 1 454                     | 28 313                     | 2 570         | 2 313                     |
| <b>Totalt</b> | <b>2 075 146</b>           | <b>119 789</b> | <b>110 426</b>            | <b>2 187 770</b>           | <b>81 433</b> | <b>75 082</b>             |

Bolaget har 405 (1 818) st kunder med omförhandlade avbetalningsplaner, med ett sammanlagt belopp på 3 662 (24 949) ger det en snittfordran per kund på ca 9 (14). Fordran värderas till sitt ursprungliga värde till dess att den antingen regleras eller skrivs av. Utlåning till kreditinstitut om 269 736 (298 820) varav 100 703 (200 699) 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 |                  |                |                  |                |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|
|   | 2014             |                | 2013             |                |
| Fordringar förfallna:   | Företagssektor   | Hushållssektor | Företagssektor   | Hushållssektor |
| Ej förfallna  | 1 149 119        | 842 362        | 1 115 535        | 954 359        |
| < 30 dagar  | 59 147           | 6 978          | 66 025           | 8 134          |
| 31-60 dagar   | 4 059            | 1 760          | 4 428            | 1 914          |
| 61-90 dagar   | 1 911            | 4 413          | 2 596            | 6 466          |
| > 90 dagar  | 4 769            | 627            | 2 344            | 25 968         |
| <b>Totalt</b>   | <b>1 219 005</b> | <b>856 140</b> | <b>1 190 928</b> | <b>996 841</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. Ränterisken känslighet för förändringar beräknas genom kontinuerliga stresstester på ränteförändringens inverkan på räntenettet.

**Räntebindning per 2014-12-31**

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

**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> |

I enlighet med skuldernas räntebindning skulle en uppgång i marknadsräntorna med en procentenhet påverka bolagets finansnetto år 2014 negativt med 4 731 (2 822) på årsbasis.

## Not 2 Finansiella risker

### Valutarisk

Valutaexponeringar förekommer i delar av bolagets tillgångsslag kundfordringar och kassa, 3 905 498 EUR (904 915 EUR), 124 903 USD (533 157 USD) samt 5 731 267 NOK (3 231 037 NOK). En nedgång i värdet på svenska kronan med 10 % hade påverkat bolagets resultat positivt med 4 360 TSEK (1 486 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 misstykade 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 | Belopp redovisade i balansräkningen |            | Finansiella skulder brutto | Finansiella tillgångar brutto som kvittats i balansräkningen | Belopp redovisade i balansräkningen |
|----------------------|----------------------------|--|-------------------------------------|------------|----------------------------|--|-------------------------------------|
| 2014-12-31           |                            |  |                                     | 2013-12-31 |                            |  |                                     |
| Kortfristiga skulder | -2 981 004                 | 1 783 240  | -1 197 764                          |            | -2 782 772                 | 1 708 969  | -1 073 803                          |

U

**Not 3 Ränteintäkter**

|   | <u>2014</u>    | <u>2013</u>    |
|---|----------------|----------------|
| Utlåning till allmänheten                       | 98 252         | 125 556        |
| Utlåning till kreditinstitut                    | 52             | 1 076          |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 4 624          | 666            |
|   | -              | -              |
| <b>Summa ränteintäkter</b>                      | <b>102 928</b> | <b>127 298</b> |
| Varav koncernföretag                            | 5 281          | 30 627         |
| Genomsnittsränta i procent                      | 11,44          | 11,71          |

**Not 4 Räntekostnader**

|                             | <u>2014</u>    | <u>2013</u>    |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| Inlåning från allmänheten   | -22 716        | -45 674        |
|                             | -              | -              |
| <b>Summa räntekostnader</b> | <b>-22 716</b> | <b>-45 674</b> |
| Varav koncernföretag        | -9 885         | -23 962        |
| Genomsnittsränta i procent  | 1,29           | 2,22           |

**Not 5 Provisionsintäkter**

|  | <u>2014</u>    | <u>2013</u>    |
|--|----------------|----------------|
| Betalningsförmedlingsprovisioner               | 74 256         | 62 883         |
| Övriga provisioner inkl. avi- och kortavgifter | 51 445         | 42 299         |
|  | -              | -              |
| <b>Summa provisionsintäkter</b>                | <b>125 701</b> | <b>105 182</b> |

**Not 6 Provisionskostnader**

|                                  | <u>2014</u>    | <u>2013</u>    |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Betalningsförmedlingsprovisioner | -61 833        | -50 405        |
| Övriga provisioner               | -3 303         | -1 972         |
| <b>Summa provisionskostnader</b> | <b>-65 136</b> | <b>-52 377</b> |

**Not 7 Övriga rörelseintäkter**

|                              | <u>2014</u>  | <u>2013</u>  |
|------------------------------|--------------|--------------|
| Kostnadsreducerande intäkter | 2 394        | 1 185        |
| Valutakursdifferenser        | 2 483        | 2 955        |
| Övrigt                       | 3 197        | 825          |
| <b>Summa rörelseintäkter</b> | <b>8 074</b> | <b>4 965</b> |

**Not 8 Allmänna administrationskostnader**

|   | <u>2014</u>    | <u>2013</u>    |
|---|----------------|----------------|
| <b>Revisionskostnader</b>                   |                |                |
| PwC   |                |                |
| Revisionsuppdrag                            | -270           | -330           |
| Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag | -              | -180           |
| Skatterådgivning                            | -              | -              |
| Övriga tjänster                             | -213           | -              |
| <b>Summa</b>                                | <b>-483</b>    | <b>-510</b>    |
| <b>Administrationskostnader</b>             | <b>-90 387</b> | <b>-81 034</b> |
| varav personalkostnader                     | -29 473        | -22 440        |
| varav lokalkostnader                        | -1 372         | -1 567         |
| övrigt                                      | -59 542        | -57 026        |

4

|                                | <u>2014</u>    | <u>2013</u>    |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Personalkostnader</b>       |                |                |
| Löner                          | -17 302        | -13 934        |
| Pensionskostnader              | -1 843         | -2 479         |
| Sociala avgifter               | -5 927         | -5 579         |
| Andra personalkostnader        | -4 402         | -448           |
| <b>Summa personalkostnader</b> | <u>-29 474</u> | <u>-22 440</u> |

#### Ersättningar till ledande befattningshavare

OK-Q8 Bank AB:s styrelse har upprättat en ersättningspolicy och ansvarar för att policyn tillämpas. Styrelsen utser en ansvarig ledamot för att bereda väsentliga ersättningsbeslut. Den ansvarige får inte arbeta i OK-Q8 Bank AB:s ledning. All ersättning regleras kontant. Bolagets VD har under 2014 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 deras kvarstannande i bolaget.

| Ersättningar till ledande befattningshavare - 2014 |              |                |              |                   |              |
|--|--------------|----------------|--------------|-------------------|--------------|
|  | Grundlön     | Rörlig ersättn | Övr förmåner | Pensionskostnader | Summa        |
| VD - Magnus Cevung                                 | 1 085        | 0              | 59           | 424               | 1 568        |
| VD - Julie Chatterjee                              | 154          | 0              | 0            | 11                | 165          |
| Andra ledande (6)                                  | 3 388        | 146            | 89           | 669               | 4 293        |
| <b>Summa</b>                                       | <b>4 626</b> | <b>146</b>     | <b>148</b>   | <b>1 105</b>      | <b>6 026</b> |

Magnus Cevung är arbetsbefriad fr.o.m 2014-10-22. Avgångsvederlag om totalt 2942 tkr exkl sociala avgifter utgår, kostnadsfört 2014.

| Ersättningar till ledande befattningshavare - 2013 |              |                |              |                   |              |
|--|--------------|----------------|--------------|-------------------|--------------|
|  | Grundlön     | Rörlig ersättn | Övr förmåner | Pensionskostnader | Summa        |
| VD - Magnus Cevung                                 | 950          | 0              | 63           | 323               | 1 336        |
| Andra ledande (5)                                  | 3 122        | 0              | 106          | 618               | 3 846        |
| <b>Summa</b>                                       | <b>4 072</b> | <b>0</b>       | <b>169</b>   | <b>941</b>        | <b>5 182</b> |

Till bolagets externa styrelseledamöter har utgått arvode med 25 000 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

|                 | 2014-12-31 | 2013-12-31 |
|-----------------|------------|------------|
| Antal anställda | 46         | 35         |
| Varav män       | 20         | 13         |

4

**Antal styrelseledamöter och ledande befattningshavare**

|  | 2014-12-31           |           | 2013-12-31           |           |
|--|----------------------|-----------|----------------------|-----------|
|  | Antal på balansdagen | Varav män | Antal på balansdagen | Varav män |
| Styrelseledamöter  | 6                    | 67 %      | 5                    | 100 %     |
| Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare | 6                    | 50 %      | 6                    | 67 %      |

**Not 9      Kreditförluster, netto**

|   | <u>2014</u>    | <u>2013</u>   |
|---|----------------|---------------|
| Årets bortskrivning av konstaterade kreditförluster   | -13 968        | -11 944       |
| Årets förändring av reserv för sannolika kreditförluster  | -444           | 2 877         |
| Övriga avskrivningar  | 1 482          | 483           |
|   | —              | —             |
| <b>Årets nettokostnad för individuellt värderade fordringar avser fordringar på allmänheten</b> | <b>-12 930</b> | <b>-8 584</b> |

**Not 10      Obeskattade reserver**

|                                   | <u>2014-12-31</u> | <u>2013-12-31</u> |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Periodiseringsfond tax 13         | 11 741            | 11 741            |
| Periodiseringsfond tax 14         | 10 735            | 10 735            |
| Periodiseringsfond tax 15         | 10 502            | -                 |
|                                   | —                 | —                 |
| <b>Summa obeskattade reserver</b> | <b>32 978</b>     | <b>22 476</b>     |

**Not 11      Skatt på årets resultat**

|   | <u>2014</u>   | <u>2013</u>   |
|---|---------------|---------------|
| Skatt hänförlig till resultaträkningen intäkter och kostnader | -6 932        | -7 085        |
| Aktuell skatt hänförlig till tidigare år                      | -             | -             |
|   | —             | —             |
| <b>Summa skatt på årets resultat</b>                          | <b>-6 932</b> | <b>-7 085</b> |

**Not 12 Avstämning skattesats**

|   | <u>2014</u>   | <u>2013</u>   |
|---|---------------|---------------|
| <i>Skillnad mellan redovisad skattekostnad och skattekostnad baserad på gällande skattesats</i> |               |               |
| Redovisat resultat före skatt   | 34 162        | 37 490        |
| Skatt enligt gällande skattesats 22 procent   | -7 516        | -8 248        |
| Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader   | -509          | -467          |
| Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter  | 1 093         | 1 630         |
| Skatt hänförlig till tidigare år  | -             | -             |
|   | -             | -             |
| <b>Skatt på årets resultat enligt resultaträkningen</b>   | <b>-6 932</b> | <b>-7 085</b> |

**Not 13 Utlåning till kreditinstitut**

|   | <u>2014-12-31</u> | <u>2013-12-31</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Fordran hos kreditinstitut                | 169 033           | 98 122            |
| Tillgodohavanden kreditinstitut           | 100 703           | 200 699           |
|   | -                 | -                 |
| <b>Summa utlåning till kreditinstitut</b> | <b>269 736</b>    | <b>298 821</b>    |

**Not 14 Utlåning till allmänheten**

|  | <u>2014-12-31</u> | <u>2013-12-31</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Svenska hushåll                              | 950 730           | 1 108 156         |
| Svenska företag                              | 1 081 233         | 1 015 009         |
| Svenska staten, kommun eller landsting       | 64 358            | 86 369            |
| Avsättning för osäkra kundfordringar         | -21 175           | -21 764           |
|  | -                 | -                 |
| <b>Summa utlåning till allmänheten</b>       | <b>2 075 146</b>  | <b>2 187 770</b>  |
| varav svenska företag avser koncernföretag   |                   |                   |
| OK-Q8 AB                                     | 8 558             | 18 537            |
| Arithma Shared Service AB                    | 2                 | 496               |
| Petrolia AB                                  | 43 837            | 187               |
| OKQ8 Marknad AB                              | 132               | 155               |
| Q8 Danmark AS                                | 4 692             | 299               |
| varav svenska företag avser närstående bolag |                   |                   |
| OK Detaljhandel AB                           | 3 286             | 5 243             |
| OK ekonomisk förening                        | 9                 | 9                 |
| Bedege                                       | 26                | 15                |
| Bil-City i Kristianstad                      | 31                | 25                |
| Biva Västerås                                | 111               | 117               |
| Biva Linköping                               | 272               | 411               |

4

|   | <u>2014-12-31</u> | <u>2013-12-31</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| OK-förlaget                                     | 51                | 52                |
| Fastighets AB Norrtull                          | 155               | 155               |
| Helsinge Pellets                                | 77                | 82                |
| Laxå Pellets                                    | 211               | 123               |
| Anfor Kommunikation AB                          | 8                 | 5                 |
| <b>Reservering för osäkra kundfordringar</b>    |                   |                   |
| Värde vid årets början                          | -21 764           | -24 385           |
| Reservering för befarade kreditförluster        | -15 439           | -8 813            |
| Minskning på grund av återföring av reservering | 16 028            | 11 434            |
| <b>Värde vid årets slut</b>                     | <b>-21 175</b>    | <b>-21 764</b>    |

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

#### Not 15 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

|                                | <u>2014-12-31</u> | <u>2013-12-31</u> |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Emitterade av offentliga organ | 165 034           | 104 761           |
| Emitterade av andra låntagare  | 373 407           | 220 989           |
| <b>SUMMA</b>                   | <b>538 441</b>    | <b>325 750</b>    |
| - varav svensk valuta          | 538 441           | 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 234 705 tkr.

#### Not 16 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

|  | <u>2014-12-31</u> | <u>2013-12-31</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Upplupna ränteintäkter                             | 6 057             | 3 494             |
| Upplupna övriga intäkter                           | 10 763            | 15 279            |
| Förutbetalda kostnader                             | 300               | 841               |
| <b>Summa förutbet. kostnader och upp. intäkter</b> | <b>17 120</b>     | <b>19 614</b>     |



**Not 17 Inlåning från allmänheten**

|  | <u>2014-12-31</u> | <u>2013-12-31</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Servicekonto                           | 215 356           | 248 520           |
| Depositioner                           | 23 035            | 21 688            |
| Övriga inlåningar                      | 1 894 543         | 1 826 019         |
| <b>Summa inlåning från allmänheten</b> | <u>2 132 934</u>  | <u>2 096 227</u>  |
| Varav koncernföretag<br>OK-Q8 AB       | 1 201 058         | 1 075 757         |

**Not 18 Övriga skulder**

|                                  | <u>2014-12-31</u> | <u>2013-12-31</u> |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Leverantörsskulder               | 9 677             | 6 433             |
| Avräkning kortköp                | 22 742            | 5 183             |
| Sociala avgifter                 | 892               | 739               |
| Övriga poster                    | 2 444             | 10 591            |
| <b>Summa övriga skulder</b>      | <u>35 755</u>     | <u>22 946</u>     |
| Varav koncernföretag<br>OK-Q8 AB | 2 933             | 6 539             |

**Not 19 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter**

|   | <u>2014-12-31</u> | <u>2013-12-31</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Upplupen semesterlön                                | 4 657             | 4 106             |
| Upplupet revisionsarvode                            | 330               | 238               |
| Löneskatt   | 521               | 551               |
| Upplupen räntekostnad                               | 162               | 146               |
| Bonus   | 2 067             | 16 524            |
| Övriga interimsskulder                              | 19 844            | 23 200            |
| <b>Summa uppl. kostnader och förutbet. intäkter</b> | <u>27 581</u>     | <u>44 765</u>     |

4

## Not 20      **Kapitaltäckning**

OK-Q8 Bank AB's kapitalbas enligt upprättad kapitaltäckningsrapport uppgick per 2014-12-31 till 664 258 (664 258), då det från och med 2014 krävs särskilt tillstånd från Finansinspektionen för att räkna in oreviderat resultat är det den samma som föregående år. Hela kapitalet utgörs av kärnprimärkapital. Kapitalkravet enligt kapitaltäckningsanalys uppgick till 201 222 (193 563). Kapitaltäckningsgraden uppgick till 26,41% (25,38) och kapitaltäckningskvoten var 3,30 (3,43).

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

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

Utgångspunkten för OK-Q8 Bank AB's IKU är riskidentifierings- och självutvärderingsworkshops med ledande befattningshavare. Med denna riskanalys som bakgrund har därefter varje individuell risk analyserats och hanteringen av denna risk har dokumenterats. Hänvisningar har gjorts till gällande styrdokument och policier. Riskerna har därefter kvantifierats baserat på den metod som företaget har ansett varit lämplig för respektive riskslag. En bedömning för varje riskslag har därefter gjorts avseende om ytterligare kapital är nödvändigt för att täcka det specifika riskslaget. Bedömningen baseras på Pelare 1 kapitalkravet och ytterligare kapital läggs till om vid behov för övriga risker. Den interna kapitalutvärderingen har därefter stressats för att säkerställa att företagets kapitalnivå kan upprätthållas även under ett stressat marknadsläge. Företagets scenarioövning är framåtblickande och är baserad på företagets femåriga affärsplanering.

Informationen om företagets kapitaltäckning avser information som ska lämnas enligt 6 kap. 3-4 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, samt i enlighet med tillsynsförordningen 575/2013/EU som började gälla 2014. I Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2014:12 om tillsynskrav och kapitalbuffertar krävs nedanstående upplysningar, övriga lämnas enligt krav på vår hemsida. Syftet med reglerna är att säkerställa att företaget hanterar sina risker och skyddar kunderna. Reglerna säger att företagets kapitalbas ska täcka kapitalbehovet inklusive minimikapitalkravet.

4

|   | <u>2014</u>    | <u>2013</u>    |
|---|----------------|----------------|
| <b>Kapitaltäckningsanalys</b>                                     |                |                |
| Aktiekapital  | 212 029        | 212 029        |
| Reservfond  | 1 500          | 1 500          |
| Balanserat resultat   | 433 197        | 402 792        |
| Årets reviderade resultat   | -              | 30 405         |
| Kärnprimärkapital (78% av periodiseringsfonden)                   | 17 532         | 17 532         |
| <b>Kärnprimärkapital</b>  | <u>664 258</u> | <u>664 258</u> |
| <b>Summa Kapitalbas</b>   | 664 258        | 664 258        |
| <b>Risikexponeringsbelopp</b>                                     | 2 515 273      | 2 617 547      |
| <b>Kapitalkrav</b>  |                |                |
| Varav kreditrisk enligt schablonmetoden                           | 176 038        | 171 675        |
| Varav marknadsrisk  | 3 488          | 2 239          |
| Varav operativ risk enl basmetoden                                | 21 696         | 19 649         |
| <b>Totalt minimikapitalkrav</b>                                   | 201 222        | 193 563        |
| <b>Kapitaltäckningsmätt</b>                                       |                |                |
| Kärnprimär kapitalrelation  | 26,41%         |                |
| Total kapitalrelationer minimikrav Pelare I                       | 26,41%         |                |
| Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgatkrav om 4,5% | 552 221 TSEK   |                |
| Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgatkrav om 6,0%     | 514 876 TSEK   |                |
| Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgatkrav om 8,0%  | 465 082 TSEK   |                |
| <b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>                          |                |                |
| <i>Exponeringar mot kommun</i>                                    | -              | -              |
| <i>Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan</i>                 | 48             | 61             |
| <i>Exponeringar mot institut</i>                                  | 7 614          | 7 517          |
| <i>Exponeringar mot företag</i>                                   | 90 604         | 78 725         |
| <i>Exponeringar mot hushåll</i>                                   | 74 852         | 84 198         |
| <i>Exponeringar mot säkerställda obligationer</i>                 | 802            | -              |
| <i>Exponeringar mot oreglerade poster</i>                         | 2 119          | 1 174          |
| <i>Övriga poster</i>  | -              | -              |
| <b>Kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden</b>                 | 176 038        | 171 675        |
|   | -              | -              |
| <b>Kapitalkrav för marknadsrisk</b>                               |                |                |
| Varav valutarisk  | 3 488          | 1 189          |
| Varav ränterisk   | -              | 1 050          |
| <b>Summa kapitalkrav för marknadsrisk</b>                         | 3 488          | 2 239          |
| <b>Operativrisk enligt basmetoden</b>                             | 21 696         | 19 649         |

|                           | <u>2014</u> | <u>2013</u> |
|---------------------------|-------------|-------------|
| <b>Totalt kapitalkrav</b> | 201 222     | 193 563     |

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

### Kapitalhantering

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

### Kreditrisk enligt schablonmetoden fördelade på exponeringsklasser:

|   |           |           |
|---|-----------|-----------|
| Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter | 229 392   | 191 130   |
| Exponeringar mot administrativa organ samt trossamfund                          | 597       | 758       |
| Multilaterala utvecklingsbanker   | -         | 50 023    |
| Institutsexponeringar   | 475 854   | 469 787   |
| Företagsexponeringar  | 1 132 545 | 1 005 755 |
| Hushållsexponeringar  | 1 247 528 | 1 729 704 |
| Oreglerade poster   | 26 488    | 14 681    |
| Säkerställda obligationer   | 100 237   | -         |
| Övriga poster   | 23 035    | 21 688    |
|   | -         | -         |

### 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 OKQ8 Bank klara en sådan sammansättning i balansräkningen att banken även på lång sikt klarar betalningsåtaganden (så kallad strukturell likviditetsrisk).

För att uppnå en effektiv likviditetsplanering genomförs regelbundet kortsiktiga och långsiktiga likviditetsprognoser. Enligt Finansinspektionens FFFS 2010:7 skall företagen offentliggöra information om storleken på dess likviditetsreserv och hur den är sammansatt. För att säkra OKQ8 Banks kortsiktiga betalningsförmåga håller OKQ8 Bank en likviditetsreserv om ca 150 000 tkr som består av ränteinstrument av högsta kreditkvalitet.

*OKQ8 Banks finansiering är diversifierad och består av:*

|                           |           |           |
|---------------------------|-----------|-----------|
| Eget kapital              | 673 956   | 646 726   |
| Inlåning från allmänheten | 2 132 934 | 2 096 227 |
| Leverantörsskulder        | 9 677     | 6 433     |

|   | <u>2014</u> | <u>2013</u> |
|---|-------------|-------------|
| Övriga skulder                                    |             |             |
| Kontrakterad kredit med bank på svenska marknaden | 53 659      | 61 278      |
| Avtalade kreditramar med moderbolaget             | 300 000     | 300 000     |
|   | 400 000     | 400 000     |

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

OKQ8 Banks kassalikviditet är 1,32 (1,31).

#### 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>2014-12-31</u> | <u>2013-12-31</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b><u>Fonderade förpliktelser</u></b>            |                   |                   |
| Förpliktelsens nuvärde                           |                   |                   |
| Förvaltningstillgångars verkliga värde           | -21 891           | -15 086           |
| Överskott (minus) eller underskott (plus)        | 14 663            | 13 072            |
| <b>Aktuariell skuld</b>                          | -7 228            | -2 014            |
|  | -7 228            | -2 014            |
| <b><u>Aktuariell pensionskostnad</u></b>         |                   |                   |
| Kostnader avseende tjänstgöring inv.period       | -679              | -726              |
| Räntekostnader                                   | -565              | -435              |
| Förväntad avkastning på förvaltningstillgångar   | 486               | 466               |
| <b>Pensionskostnad förmånsbestämda pensioner</b> | -758              | -695              |
| <b>Aktuariella antaganden i %</b>                |                   |                   |
| Förväntad avkastning på pensionsförpliktelser    | 3,7               | 4,0               |
| Diskonteringsränta                               | 3,7               | 3,0               |
| Löneökningar                                     | 2,8               | 2,7               |

Diskonteringsräntan baserar sig på statsobligationsräntan. Pensionsskulden är kreditförsäkrad via FPG/PRI. Tillgångarna fördelar sig på räntebärande papper 59%, aktier 32%, fastigheter 9% samt övriga tillgångar 0%.

**Not 22 Närstående transaktioner**

|  | <u>2014</u> | <u>2013</u> |
|--|-------------|-------------|
| <b>Inköp och försäljning mellan koncernföretag</b> |             |             |
| Inköp  | 15 648      | 13 819      |
| Försäljning  | 15 516      | 12 824      |

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.

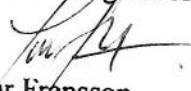
**Transaktioner med närstående**

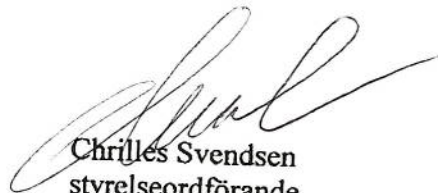
|                        |       |       |
|------------------------|-------|-------|
| Inköp                  |       |       |
| Fastighets AB Norrtull | 1 264 | 1 459 |


Stockholm 2015-03-19

  
Julie Chatterjee  
Verkställande direktör

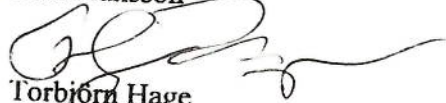
  
Helle Dahlgren Skov

  
Ivar Fransson

  
Chrille Svendsen  
styrelseordförande

  
Kent Stenberg

  
Britt Hansson

  
Torbjörn Hage  
Arbetslagarrepresentant

Vår revisionsberättelse har lämnats 2015-04-22.

  
PricewaterhouseCoopers AB

Helena Kaiser de Carolis  
Auktoriserad revisor  
Huvudansvarig revisor

  
PricewaterhouseCoopers AB

Magnus Brändström  
Auktoriserad revisor

4

## Revisionsberättelse

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

### Rapport om årsredovisningen

Vi har reviderat årsredovisningen för OK-Q8 Bank AB för år 2014.

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

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

#### *Revisorernas ansvar*

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

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

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

#### *Uttalanden*

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersföretag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av OK-Q8 Bank ABs finansiella ställning per den 31 december 2014 och av dess finansiella resultat och kassaflöden för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att årsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

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

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även reviderat förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för OK-Q8 Bank AB för räkenskapsåret 2014.

#### *Styrelsens och verkställande direktörens ansvar*

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

#### *Revisorernas ansvar*

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

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

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

#### *Uttalanden*

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

Stockholm den 22 april 2015

PricewaterhouseCoopers AB



Helena Kaiser de Carolis  
Auktoriserad revisor  
Huvudansvarig revisor



Magnus Brändström  
Auktoriserad revisor