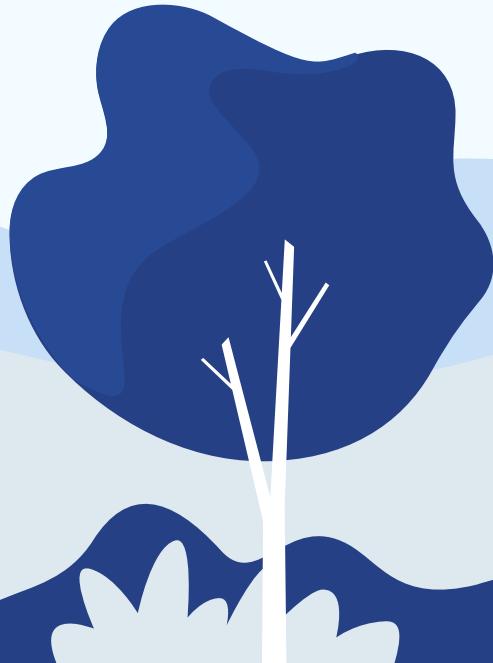


mybank

Årsrapport 2023



Innhold

Seksjon 1

- 2023 i korte trekk
- Resultatregnskap
- Balanse
- Egenkapitaloppstilling
- Kontantstrøm

Seksjon 2

- Noter
- Revisjonsberetning



Seksjon 1

Årsberetning

Mybank tilbyr lån til privatpersoner som ønsker å rydde opp i egen økonomi eller som ikke får lån i tradisjonelle banker på grunn av andre faktorer. Vi hjelper mange av våre kunder med å rydde opp i betalingsanmerkninger, inkasso og usikret gjeld.

Mybanks motto er «mybank hjelper deg».

Mybanks omstartslån er et ekte omstartslån hvor banken frismelder kundene sine etter tre år. Dette gjøres gjennom å redusere kundenes rente ned mot en tradisjonell boliglånsrente, under den forutsetning om at kunden ikke har misligholdt gjelden eller har betalingsanmerkninger etter endt treårsperiode.

**Mybank har forretningsadresse
Bankplassen 1A, Oslo og
Domkirkegaten 3, Bergen**



2023 i korte trekk

2023 har vært et krevende år for Mybank, hvor det er lagt ned et stort og systematisk arbeid for å få banken tilbake til normal drift. I det ligger forbedret styring og kontroll, organisatoriske endringer og effektivisering av bankens arbeidsprosesser.

31. desember 2022 fikk banken et midlertidig økt minstekrav til ansvarlig kapital på MNOK 30,0, som følge av en tilsynsprosess som startet i 2022. Dette førte til at banken startet året i brudd med krav til ansvarlig kapital. Det ble gjennomført en rettet egenkapitalemisjon i april 2023, som var overtegnet av både eksisterende og nye aksjonærer. Etter emisjonen var banken tilstrekkelig kapitalisert og over regulatoriske og interne krav.

I løpet av 2023 er det gjort flere organisatoriske endringer i banken for å styrke organisasjonen, og sikre at banken har riktig og tilstrekkelig kompetanse i forhold til regulatoriske krav og bankens markedssituasjon. Året startet med at bankens nye ledergruppe var på plass, hvor ledergruppen ble styrket med ny CFO og ny CCRO med betydelig erfaring fra bank. Banken gjennomførte en omstrukturering mot slutten av året som førte til at flere ansatte avsluttet sitt arbeidsforhold med banken. Banken vil erstatter enkelte av stillingene, men omstruktureringen vil ha en positiv effekt på kostnader i 2024.

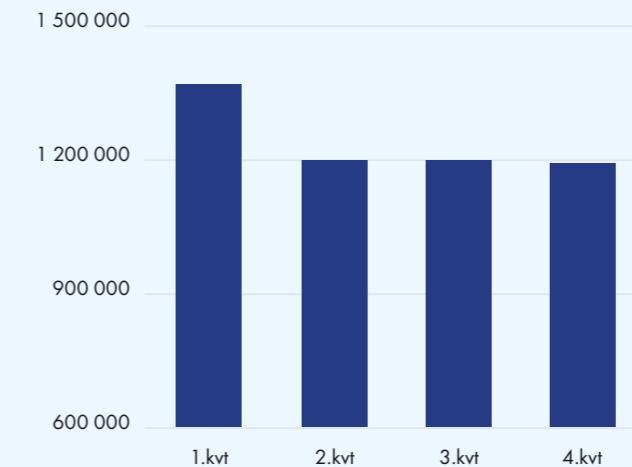
Årsresultatet for 2023 endte på negativ MNOK 25,0. Første halvår var sterkt preget av ekstraordinære kostnader knyttet til bruk av ekstern bistand i forbindelse med tilsynsprosessen. Andre halvår var preget av økte nedskrivninger knyttet til bankens største enkeltengasjement og prosesser for innfrielse av bankens største engasjementer. I løpet av 2023 ble banken portefølje redusert med 26 % som også førte til lavere renteinntekter enn forventet.

Ved utgangen av 2023 hadde banken rundt MNOK 400 misligholdte boliglån, tilsvarende 37 prosent av porteføljen. MNOK 300 er knyttet til 20 låneengasjement hvor banken har jobbet aktivt for å innfri disse engasjementene i 2023. Dette arbeidet fortsetter i 2024.

Bankens kostnader og årsresultat for 2023 kan knyttes til den snuoperasjonen banken er inne i og tidligere innvilgede lån, og vurderinger for å forbedre driften pågår løpende av både styret og administrasjonen. Dette har vært en nødvendig del av bankens prosess med Finanstilsynet, og vi har klare forventninger til redusert kostnadsnivå og økt lønnsomhet fremover.

Finanstilsynet informerte banken i brev datert 11. mars 2024 at det midlertidige kravet til ansvarlig kapital fra 2. januar 2023 opprettholdes. På bakgrunn av dette brevet, besluttet banken å øke nedskrivningene med MNOK 18,2 sammenlignet med resultatet som ble publisert i rapporten for fjerde kvartal. Banken er fortsatt over det regulatoriske kravet til kapitaldekningen, men 1,7 % bak styringsbufferen.

INNSKUDD FRA KUNDER (tNOK)



BRUTTO UTLÅN TIL KUNDER (tNOK)



Om mybank

Visjon og hovedbudskap

Mybanks motto er "mybank hjelper deg". Bankens viktigste forretningsområde er refinansiering med sikkerhet i fast eiendom til kunder som har behov for opprydding i sin egen økonomi. Slik hjelper vi våre kunder til å rydde opp i betalingsanmerkninger, inkasso og usikret gjeld. Da bankens kunder ofte er personer som har opplevd økonomiske utfordringer har banken et fokus på at kundene skal forstå sitt eget gjeldsbilde. Dette gjelder både ved innvilgelse av lånet og gjennom lånets løpetid. I tillegg tilbyr vi høyrente innskuddskonto, uten bindingstid eller krav til minstebeløp, med til enhver tid konkurransedyktige vilkår.

Distribusjon

Mybanks produkter og tjenester distribueres gjennom uavhengige agenter, samt på bankens nettsider. Denne modellen gir oss god kontroll over distribusjonskostnader, som igjen gjør at **mybank** kan gi kundene gode priser. Kreditvurderingen gjøres av våre kreditmedarbeidere, som har lang erfaring med å jobbe med denne kundegruppen. Banken inkluderer kundene i kreditprosessen, med mål om å gi dem en bedre økonomisk hverdag.

Sikringsfondet

Mybank er medlem av Bankenes Sikringsfond. Fondet dekker eventuelle tap en innskyter har, opp til MNOK 2, i tilfelle bankens konkurs eller andre lignende forhold.



Finansiell informasjon

Bankens resultat for 2023 var negativ MNOK 25.0 etter skatt mot MNOK 19.5 i 2022. I 2023 var bankens rentenetto på MNOK 63.1 og kostnadene var på MNOK 60.3. Banken hadde utlånstap på MNOK 35.0.

Ved årets slutt hadde banken netto utlån til kunder (etter nedskrivninger) på 1.09 milliarder, og innskudd fra kunder på 1.19 milliarder. Bankens kontanter og kontantekvivalenter var på MNOK 348.8, mot MNOK 253.8 i samme periode i fjor.

Bankens resultat er lavere enn fjorårets resultat. Banken har det siste halvannet året vært preget av redusert portefølje og økte tapsavsetninger. Banken jobber kontinuerlig for å videre effektivisere prosesser for å øke volum, holde kostnadene nede, samt ytterligere kredittkvalitetsforbedringer.

Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter var MNOK 61.1. Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter var negativ MNOK 76.8. Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter var MNOK 33.9.

Egenkapitalavkastning

Banken hadde egenkapitalavkastning på -10.1 % i 2023 mot 8.4 % i 2022.

Rentenetto

Renteinntekter ble redusert med MNOK 15.0 i løpet av året som følge av redusert portefølje. I 2023 har innskuddsrenten vært høy, slik at rentenetto endte på MNOK 63.1 i 2023, sammenlignet med MNOK 96.5 i 2022.

Driftskostnader

Kostnadsprosenten for 2023 var på 85.7% mot 59.8 % i fjor. Hovedårsaken til økningen var reduserte inntekter og økte kostnader.

Driftsresultat før tap

Driftsresultat før tap utgjorde MNOK 10.1 mot MNOK 39.0 ved utgangen av fjoråret.

Tap og nedskrivninger

Tap på utlån utgjorde 3.0 % av brutto utlån, mot 1.4 % i samme periode i fjor.

Mislyhold

Mislyholdte og tapsutsatte lån utgjorde 37 % av bankens portefølje ved utgangen av 2023.

Disponering og overføring av årets resultat

Årets resultat vil bli overført til annen egenkapital.

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen utgjorde MNOK 1 458.1 ved årsslutt mot MNOK 1 601.4 ved forrige årsslutt. Hovedårsaken til reduksjon var redusert innskuddsvolum og utlånsvolum.

Utlån

Brutto utlån utgjorde MNOK 1 159.9 mot MNOK 1 371.8 ved forrige årsslutt, dvs. en reduksjon på 15.5 %.

Funding

Innskuddsdekningen mot brutto utlån var 102.9 % mot 97.8 % ved forrige årsslutt.

Likviditetskrav

Likviditetsdekning (LCR) skal dekke netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid, gitt en stressituasjon med begrenset tilgang til likviditet. LCR var 1 493 % mot 657% ved forrige årsslutt.

Kapitaldekning

Bankens kapitaldekning er på 27.9 % mot 23.5 % ved forrige årsslutt.

Banken mottok i 2020 et Pilar 2 tillegg på 6.6 %. I tillegg har Finanstilsynet har pålagt banken et midlertidig kapitalkrav på MNOK 30, som resulterte i et samlet kapitalkrav på 27.5 % ved utgangen av 2023. Finanstilsynet har varslet at de vil gjennomføre en SREP-prosess som innebærer revurdering av Pilar 2 tillegget i 2024.

Innskudd ble hentet hovedsakelig uten annonsering eller annen markedsføring, men kun ved å rapportere bankens renter til Finansportalen slik banken er pliktig å gjøre. Pågangen fra kunder som ønsket å spare i **mybank** var god, og banken hadde tilstrekkelig likviditet gjennom hele året.

IFRS9

Mybank tok i bruk IFRS som ny regnskapsstandard fra 01.01.2020. Dette førte til økte tapsavsetninger fra kr 19.4 millioner til kr 36.5 millioner. Denne økning ble ført direkte mot bankens egenkapital, og banken benyttet overgangsregelen på kapitaldekningen i perioden 2020-2022.

Kredittrisiko

Banken definerer kredittrisiko som risikoen for at kunder som har fått innvilget finansiering i banken ikke klarer å gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skriftlige avtaler, samtidig med at etablerte sikkerheter ikke dekker utestående krav.

Risiko knyttet til kreditgivning er den mest vesentlige risikoen banken håndterer, og samtidig er utlån den viktigste kilden til bankens inntekter. Kredittrisiko omfatter vurderinger og oppfølging av kunder, sikkerheter, arbeidsprosesser og andre variabler tilknyttet en lånesøknad. Banken vurderer denne risikoen enkeltvis og på porteføljenivå ved beregning av tapsavsetninger og utvikling i andre risikovariabler. I dette ligger løpende vurderinger i særskilte saker dersom det observeres store forandringer tilknyttet engasjementet.

Styring av kredittrisiko følger bankens policy for kredittrisiko med tilhørende rammer. Denne policyen er tilpasset bankens risikoappettitt og retningslinjer. Banken bruker en risikobasert prismodell for å sikre at den får betalt for risikoen som blir tatt.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere økninger i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering.

Banken har styregodkjent policy for likviditetsrisiko som gir overordnede retningslinjer og rammer for å sikre en forsvarlig oppfølging av bankens likviditet og tilhørende risiko. Likviditetsrisikoen i **mybank** skal være lav. Dette innebærer at banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert. Banken skal også ha en likviditetsbuffer som sikrer tilgang på finansiering i krisesituasjoner. Banken skal til enhver tid ha kontroll på likviditetsrisikoen, gjennom gode systemer og rutiner for oppfølging av likviditeten. Generelt vil lavere likviditetsrisiko innebære høyere finansieringskostnad. Banken står derfor ovenfor en avveining mellom bankens samlede innlånskostnad og bankens samlede likviditetsrisiko.

Risikoen overvåkes nøye, og banken har en portefølje av høyt likvide eiendeler for dette formålet. Bankens likviditetsparametere (hovedsakelig LCR og NSFR) er langt i overkant av både styrets mål og lovpålagte krav.

Risikoforhold og risikostyring

Mybank opererer i en sektor hvor god styring av risiko er en sentral forutsetning, både for å oppnå gode finansielle resultater og for å sikre bankens videre drift. Banken har gjennom året lagt mye arbeid i å sikre at bankens policyer, operasjonelle prosesser, rutiner og kultur ivaretar risikotagning innenfor bankens vedtatte risikotoleranse.

Riskostyring

God riskostyring og kontroll skal sikre at **mybank** til enhver tid er i stand til å identifisere, vurdere, håndtere, overvåke og rapportere risiko som kan hindre oppnåelse av vedtatte mål. Det er styret som fastsetter bankens strategi og mål via policyer som er utarbeidet av administrasjonen. Styret skal sikre at banken har en forsvarlig riskostyring og internkontroll.

Banken har utarbeidet styregodkjente policyer for alle sentrale risikoområder og for andre myndighetspålagte eller virksomhetskritiske områder. Disse styrer bankens overordnede risikotoleranse og kontroll. Banken har rutiner for alle vesentlige områder i virksomheten.

Markedsrisiko (inkludert rente- og valutarisiko)

Markedsrisiko består av aksje-, rente-, valuta-, eiendoms- og kreditspreadrisiko. **Mybanks** policy for markedsrisiko

angir risikotoleranse og rammer for bankens eksponering mot markedsrisiko. Bankens risikotoleranse skal være lav.

Mybanks overskuddslikviditet er plassert i innskudd i Norges Bank og i DNB, samt i et fond med svært lav risiko. Banken har en mindre investering i SDC, som er en strategisk eierposisjon. Det er videre en mindre valutarisiko knyttet til denne investeringen. Banken er eksponert for renterisiko knyttet til svingninger i renten og rentebinding. Både innlån og utlån har i stor grad flytende betingelser som begrenser denne risikoen.

Operasjonell risiko

Banken definerer operasjonell risiko som «Risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil, eller eksterne hendelser».

Definisjonen omfatter afferdsrisiko og kundevern, juridisk risiko, etterlevelsersisiko, IKT-risiko, modellrisiko, risiko for svindel og bedragerier og risiko for hvitvasking og terrorfinansiering. Operasjonell risiko omfatter også styring og kontroll med utkontraktert virksomhet. Det er en sterk kobling mellom operasjonell risiko og omdømmerisiko da operasjonelle hendelser kan eksempelvis påvirke foretakets omdømme.

Banken har policy med rammer for styring og kontroll av operasjonell risiko. Banken kan ha inntil moderat operasjonell risikotoleranse. Risikotoleransen vises i praksis gjennom den løpende håndteringen av operasjonell risiko. Håndteringen vil være avhengig av risikoens vesentlighet. Vesentlighet vurderes ut fra risiko for økonomisk tap og/eller risiko for manglende måloppnåelse, herunder tapte inntekter samt risiko for tap av omdømme.

Banken er godt sikret med en vektet gjennomsnittlig belåningsgrad på 79 % i porteføljen, men vil følge denne utviklingen nøyde.

Forretningsrisiko

Forretningsrisiko er risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedsituasjon eller myndighetenes reguleringer. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundehåndtering som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

Compliancerisiko (etterlevelsersisiko)

Etterlevelsersisiko er definert som risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner, økonomisk tap, eller svekket omdømme som følge av manglende etterlevelse av eksternt eller internt regelverk. Brudd på interne retningslinjer, fullmaker, prosedyrer, rutiner osv. anses dermed også som etterlevelsersbrudd. Styret vedtar bankens retningslinjer for compliancefunksjonen som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortøpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking. Banken har implementert rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreføre de ansattes kompetanse på områdene.

Klimarisiko

Banken er i mindre grad eksponert mot klimarisiko, og har derfor en lav risikotoleranse for klimarisiko. Klimarisiko kan deles inn i tre underområder, fysisk risiko, overgangsrisiko og ansvarsrisiko.

Forventninger til 2024

Etter et år som har handlet om gjenopprettning av banken, oppdatering av bankens styrende dokumenter og omstrukturering, er banken tilrettelagt for videre drift og lønnsom vekst.

Banken vil starte året med forsiktig nysalg på grunn av kapitalbegrensninger og for igjen å komme over styringsbufferen på kapitaldekningen. Banken vil jobbe videre med å få innfridd bankens største engasjement for å redusere mislighold og dermed også kapitalbinding, samtidig som banken aktivt vil arbeide med gjenstående del av misligholdte lån. Gjennom året forventer banken å ha moderat vekst og fortsette å jobbe mot lønnsom drift.

Mybank vil fortsette sitt arbeid med kompetanseheving, både for eksisterende ressurser og gjennom nye ressurser, og skalering av organisasjonen tilpasset regulatoriske krav og bankens markedsituasjon.

Banken vil fortsette arbeidet med å hjelpe personer med økonomiske utfordringer. Banken vil gjennom 2024 sikre at interne prosesser tilrettelegger gode og fornuftige løsninger for både nye og eksisterende kunder og aktivt arbeide for å tilpasse interne prosesser til gode kundeopplevelser. Den økonomiske påvirkningen har gjennom 2023 vært negativ for mange, og banken vil forsøke, etter beste evne, å bidra til at kunder får en god økonomisk hverdag.

Banken forventer reduksjon i kostnader i 2024, da 2023 var sterkt preget av ekstraordinære kostnader. Omstrukturering og tiltak gjennomført i 2023 vil ha en positiv effekt på utviklingen i kostnadsnivået i 2024. Banken ser gode muligheter for vekst uten tilsvarende vekst i kostnadene.

Innskudd er bankens primære finansieringskilde og banken følger volumutviklingen nøyde, og påser at vi fortsatt har konkurransedyktige betingelser på spareproduktet. Administrasjonen og styret vil fortsette arbeidet med å målrettet jobbe med å videreføre banken og skalere driften i henhold til bokens rammebetingelser.

Bankens hovedprodukt er lån med sikkerhet i fast eiendom, og utviklingen i boligprisene har stor betydning for banken. Banken er godt sikret med en vektet gjennomsnittlig belåningsgrad på 79 % i porteføljen, men vil følge denne utviklingen nøyde.

Mybank har en fleksibel og skalerbar forretningsmodell. I tillegg til dette har ledelsen og styret etablert gode retningslinjer og rutiner for planlegging, kontroll og evne til å tilpasse seg for å redusere mulige tap fra operasjonelle og strategiske risikoer. Risikoer knyttet til blant annet forhøyet regulatorisk krav, økte tap, press på rentemarginer, og stadig bedre metoder og forsøk på hvitvassing og terrorfinansiering vurderes og overvåkes kontinuerlig.

Arbeidsmiljø, likestilling og diskriminering

Mybank hadde ved utgangen av 2023 20 ansatte. Banken etterstreber et godt mangfold blandt de ansatte.

Ledelsen i banken var representert av fem kvinner og en mann ved utgangen av året. Styret i **mybank** bestod ved årsskiftet av fem styremedlemmer, hvorav to var kvinner og tre menn.

Bankens personalpolitikk er utformet for å hindre forskjellsbehandling mellom kjønnene, og banken legger vekt på å fremme likestilling og hindre diskriminering i alle funksjoner og roller. Dette har resultert til en jevn fordeling mellom kvinner og menn. Bankens kjønnsfordeling er 60 % kvinner og 40 % menn.

Rapportert sykefravær var på 5,4 %. Av sykefraværet utgjorde 4,7 % langtidssykdom og 0,7 % korttids-sykdom. Det inntraf ingen skader eller ulykker. Arbeidsmiljøet anses som godt.

Banken har tegnet styre- og ledelsesansvarsforsikring med dekning opp til MNO 50,0.

Bærekraft og samfunnsansvar

Hensynet til bærekraft og samfunnsansvar skal gjenspeiles i alle sider av bankens virksomhet. **Mybank** ønsker å bidra til en bærekraftig økonomisk, sosial og miljømessig utvikling der banken har mulighet til å påvirke.

Rådgivning og kreditt

Banken skal ha fokus på det sosiale aspektet ved bærekraft ettersom bankens kundesegment er kunder med økonomiske utfordringer. Banken har et mål om å frismelde kunder i løpet av en treårsperiode for å bidra til at kundene får en bedre økonomisk hverdag. Dette innebærer at banken må gjøre gode og ansvarlige kreditvurderinger og gi god økonomisk rådgivning.

Det er relevant å vurdere påvirkning på miljøet gjennom hva bankens utlån finansierer. Bankens viktigste produkt er boliglån og det er naturlig å vurdere energimerking i den forbindelse. En betydelig del av bankens kundegruppe er personer med økonomiske problemer, som ikke nødvendigvis har mulighet til å kjøpe bolig med høy energimerking eller gjøre tiltak for å gjøre boligen mer energieffektiv. Banken skal allikevel være en god rådgiver for kundene i forhold til bevisstgjøring samt foreslå tiltak som kan både være energieffektiviserende og fornuftige

økonomisk. Banken skal i 2024 arbeide med hvordan klimarisiko kan inkluderes i kreditvurderinger.

Verdikjede

MyBank gjennomfører minst årlig en akt somhetsvurdering av sine leverandørkjeder og forretningspartnerne der **mybank** kartlegger og vurderer eventuell negativ påvirkning eller skade for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Leverandørene og forretningspartnerne forventes i denne sammenheng å bistå **mybank** med informasjon som kan bidra til at **mybank** på en god måte kan gjennomføre denne kartleggingen og vurderingen. Endelig akt somhetsvurdering vedtas og signeres av styret. Redegjørelse for akt somhetsvurderingen oppdateres og offentliggøres i henhold til kravene i Åpenhetsloven.

Investeringer

Mybank skal ta hensyn til bærekraft i plasseringer av overskuddslikviditet. **Mybanks** overskuddslikviditet skal plasseres i fond som forvaltes av foretak som har som ambisjon å tilby fond som ivaretar miljømessige og sosiale forhold, samt god eierstyring i forvaltningen. Forvaltere skal benytte internasjonalt anerkjente prinsipper i arbeidet med ansvarlige investeringer.

Ansvarlighet internt

Det er begrenset hvor stort klimaavtrykk banken har på miljøet, men banken skal søke å redusere sin påvirkning på miljøet, blant annet gjennom bruk av videokonferanser og teamsmøter. Banken påvirker i dag det ytre miljøet gjennom bruk av energi, reiseaktivitet, kjøp av andre varer og tjenester, samt noe forbruk av papir.

Banken er også utsatt for overgangsrisiko og omstilling til lavutslippsamfunn (overgangsrisiko). På den ene siden kan dette skape nye arbeidsplasser og inntekstgrunnlag for bankens kunder og på den måten redusere bankens risiko. På den andre siden kan enkelte næringer forsvinne og gir økt risiko.

Gobale initiativer

FN har utarbeidet 17 bærekraftsmål som utgjør en felles arbeidsplan for å utrydde fattigdom, bekjempe ulikhet og stoppe klimaendringene innen 2030. **Mybank** har valgt ut enkelte mål hvor det er vurdert at banken kan bidra særskilt:

- Likestilling mellom kjønnene (Bærekraftsmål 5)
- Anstendig arbeid og økonomisk vekst (Bærekraftsmål 8)
- Mindre ulikhet (Bærekraftsmål 10)

- Ansvarlig forbruk og produksjon (Bærekraftsmål 12)
- Banken skal arbeide videre i 2024 med å konkretisere hvordan banken kan bidra mot disse målene.

Antihvitvasking

Antihvitvasking og -terrorfinansiering er et sentralt område for banken. Banken fortsetter sitt arbeid med å forbedre prosessene på dette området som er i stadig utvikling. Banken bruker sin virksomhetsrettede risikovurdering aktivt for å spisse tiltak og korrigere prosesser der det er nødvendig basert på bankens risiko. Det gjennomføres jevnlig opplæring på dette temaet for alle bankens ansatte og bankens styre.

Transaksjonsovervåkning og alarmer håndteres ved hjelp av et program for transaksjonsovervåkning. Alle kundenens inn- og utgående transaksjoner screenes via dette programmet basert på banksspesifikke scenarier. Scenario-oppssettet er spesialtilpasset bankens risiko og monitoreres og oppdateres løpende.

Banken er pr. 31. desember 2023 like over sitt regulatoriske minstekrav til ansvarlig kapital på grunn av de økte nedskrivningene som ble gjort i fjerde kvartal 2023, men under styringsbufferen. Basert på bankens prognosør vil banken øke marginer til det regulatoriske minstekravet ytterligere i løpet av første halvår da det er forventet flere innfrielse av bankens misligholdte engasjement. Banken forventer positiv drift for 2024 basert på bankens prognosør.

Banken fortsetter arbeidet med de største misligholdte engasjementene, slik at banken får kapital til å låne ut til nye kunder og dermed økte inntekter. Dette innebærer også fokus på eksisterende kunder, for å forhindre store økninger i nedskrivninger. Styret ser at flere av prosessene på de

største misligholdte engasjementene nå har pågått en stund og mener sannsynligheten for dagens estimater er reelle.

Styret anerkjenner dog at det ligger en usikkerhet for tidspunkt for innfrielse av de største lånene, da prosessene knyttet til disse har vist seg å være ufordrende, noe som kan medføre usikkerhet om fortsatt drift uten tilførsel av ny egenkapital.

På grunnlag av overnevnte, herunder at banken får innfrielse fra de største misligholdte kundene, mener styret at forutsetninger for fortsatt drift er tilstede og denne forutsetningen er lagt til grunn i utarbeidelse av årsregnskapet.

Disponering og overføring av årets resultat

Årets resultat vil bli overført fra annen egenkapital.

Hendelser etter balansedato

Finanstilsynet informerte banken i brev datert 13. mars 2024 at det midlertidige kravet til ansvarlig kapital fra 2. januar 2023 opprettholdes. Banken vil fortsette dialogen med Finanstilsynet omkring dette.

Forutsetning om fortsatt drift

Banken har hatt betydelige tap og underskudd i 2023, som igjen har ført til en svekkelse av egenkapitalen og kapitaldekningen.

Oslo, 8. april 2024

Styret i **mybank ASA**

elektronisk signert

Rune Brunborg
Styreleder

elektronisk signert

Bengt-Olof Stefan Laler
Styremedlem

elektronisk signert

Madiha Ghazanfar
Styremedlem

elektronisk signert

Fabian Haugan
Styremedlem

elektronisk signert

Izabella Kibsgaard-Petersen
Styremedlem

elektronisk signert

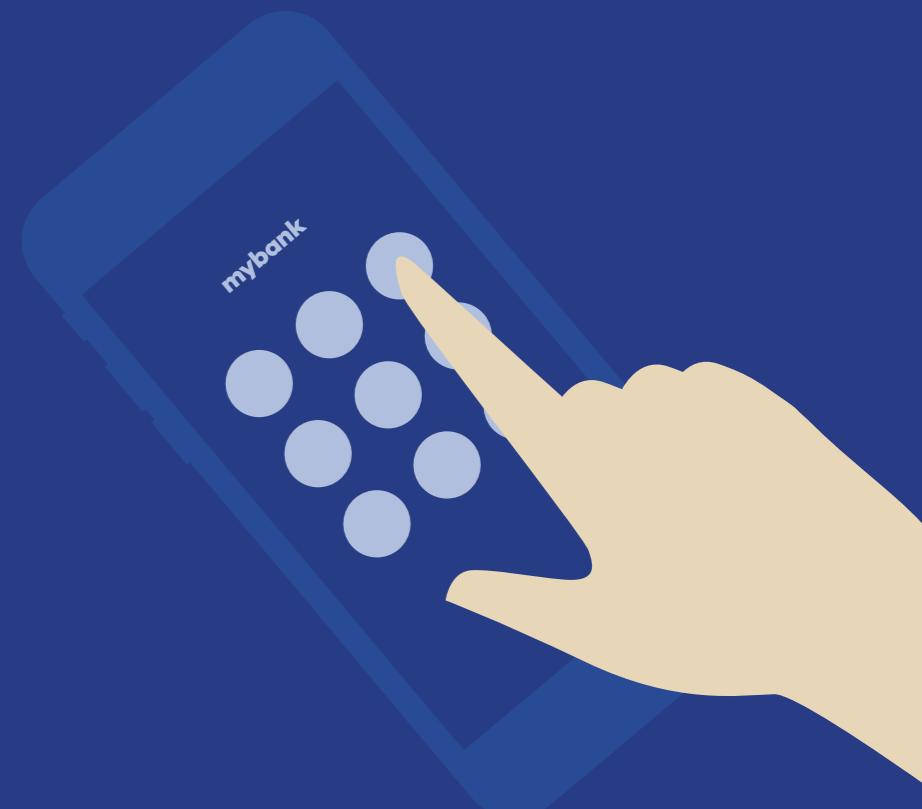
Caroline Kvam Stokke
CEO

Nøkkeltall mybank ASA

Alternative resultatmål (APM) er definert på side 54 og 55

	2023	2022
Rentabilitet/lønnsomhet		
Kostnadsprosent	85.7 %	59.8 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	-10.1 %	8.4 %
Resultat pr. aksje	-2.5	2.5
Tap og mislighold		
Tapsprosent utlån	3.0 %	1.4 %
Balanseregnskap		
Forvaltningskapital på balansedag	1 458 148	1 601 357
Gjennomsnittlig forvaltningskapital i perioden	1 541 602	2 054 285
Resultat i prosent av forvaltningskapital	-1.6 %	1.0 %
Egenkapital i % av forvaltningskapital	17.2 %	15.1 %
Utlånsvekst (brutto) siste 12 måneder	-15.4 %	5.9 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	-11.0 %	1.8 %
Innskudd i % av utlån	102.9 %	97.8 %
Likviditetsdekning (LCR)	1493 %	657 %
Stabil finansiering (NSFR)	153 %	138 %
Soliditet		
Kapitaldekning	27.9 %	23.5 %
Kjernekapitaldekning	27.9 %	23.5 %
Ren kjernekapitaldekning	27.9 %	23.5 %
Uvektet kjernekapitalandel	16.6 %	14.6 %
Sum kjernekapital	240 294	232 154
Bemanning		
Gjennomsnittlig antall årsverk	19.8	18.8





Resultatregnskap
Balanse
Egenkapitaloppstilling
Kontantstrøm

Resultatregnskap

Balanse per 31.12.2023

Resultatet er uttrykt i tusen kroner	Note	2023	2022
Renteinntekter og lignende inntekter	10	112 268	127 260
Rentekostnader og lignende kostnader	10	-49 202	-30 802
Netto renteinntekter		63 065	96 458
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	13	3	
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		-1 115	-766
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		8 344	1 352
Netto andre driftsinntekter		7 243	589
Sum netto inntekter		70 308	97 047
Lønn og andre personalkostnader	11	-27 311	-23 594
Andre driftskostnader	12	-29 199	-30 478
Avskrivninger	12, 15	-3 747	-3 996
Sum kostnader		-60 258	-58 068
Resultat før kredittap på utlån og garantier		10 050	38 979
Kredittap på utlån og garantier	4	-35 002	-19 544
Resultat før skatt		-24 952	19 544
Skatt	14	0	0
Resultat for regnskapsåret		-24 952	19 544
Andre inntekter og kostnader (etter skatt)		0	0
TOTALRESULTAT		-24 952	19 544
Resultat per aksje		-2.5	2.5
Utvannet resultat per aksje*		-2.5	2.5

*Full utvanning forutsetter utøvelse av alle tegningsretter. For mer informasjon om tegningsretter se note 22

Balanse er uttrykt i tusen kroner	Note	2023	2022
Eiendeler			
Kontanter og innskudd i sentralbanker	6,7,19,20	70 112	50 464
Utlån til og fordringer på kreditinstitusjoner	6,7,19,20	28 787	30 157
Utlån til og fordringer på kunder	6,7	1 092 021	1 325 108
Aksjer, andeler og egenkapitalbevis	6,16,20	252 792	176 041
Immaterielle eiendeler	15	10 669	13 678
Varige driftsmidler	21	2 276	3 414
Andre eiendeler	6,18	1 489	2 495
Sum eiendeler		1 458 148	1 601 357
Gjeld			
Innskudd og andre innlån fra kunder	7,17	1 193 815	1 341 285
Annен gjeld	18	4 582	6 093
Påløpte kostnader og ikke oppnåtte inntekter		6 170	9 365
Leieforpliktelser	21	2 364	3 496
Avsetninger	7	0	2
Sum gjeld		1 206 931	1 360 241
Egenkapital			
Aksjekapital	22	108 376	82 974
Overkurs	22	247 046	237 396
Annen egenkapital		-104 207	-79 254
Sum egenkapital		251 216	241 116
Sum gjeld og egenkapital		1 458 148	1 601 357

Oslo, 8. april 2024

Styret i mybank ASA

elektronisk signert

Rune Brunborg
Styreleder

elektronisk signert

Fabian Haugan
Styremedlem

elektronisk signert

Bengt-Olof Stefan Laler
Styremedlem

elektronisk signert

Izabella Kibsgaard-Petersen
Styremedlem

elektronisk signert

Madiha Ghazanfar
Styremedlem

elektronisk signert

Caroline Kvam Stokke
CEO

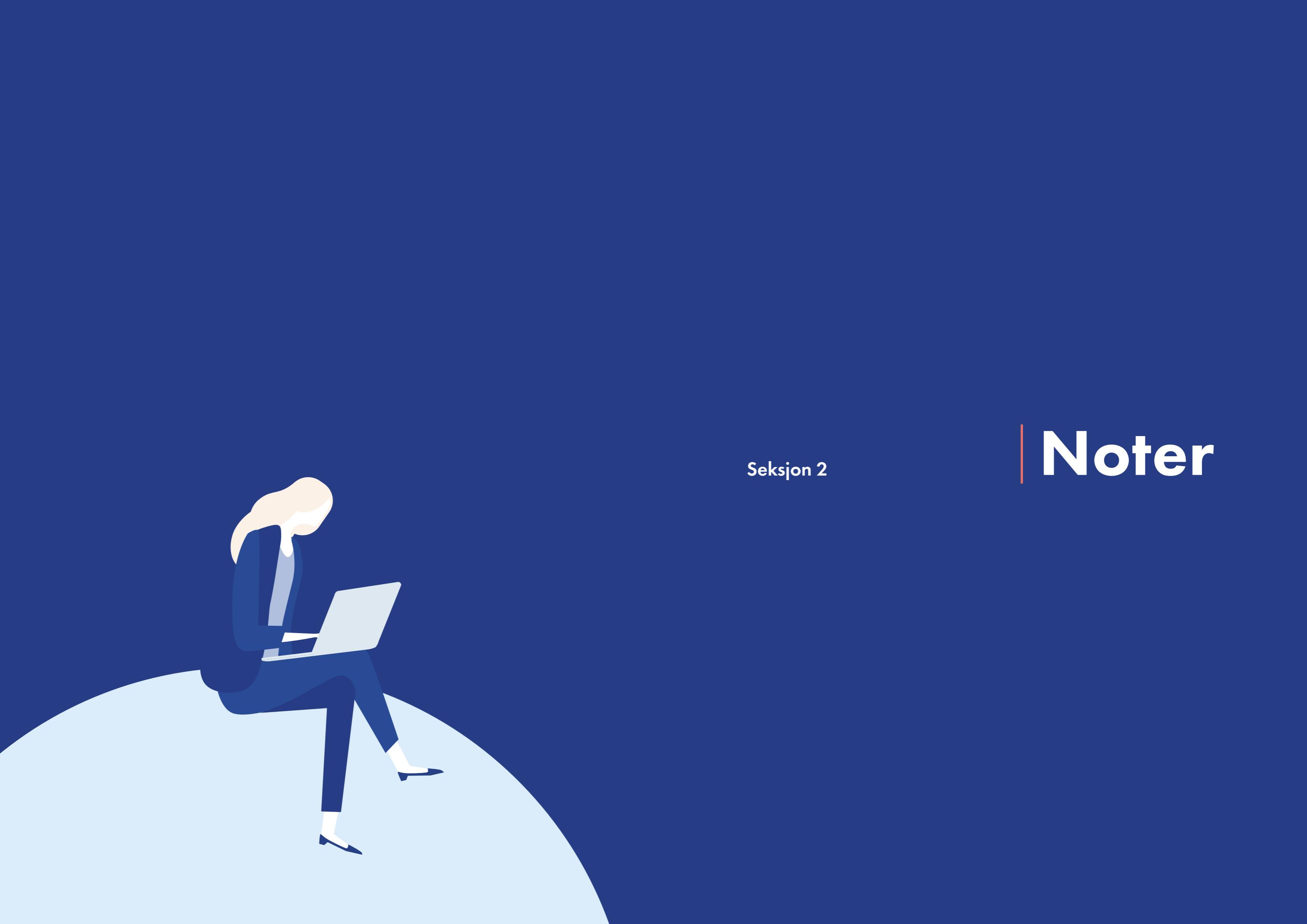
Egenkapitaloppstilling

	Aksjekapital	Overkursfond	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital 31.12.2021	82 974	240 283	-98 798	224 459
Årets resultat	0	0	19 544	19 544
Kapitalforhøyelse	0	0	0	0
Kjøp av tegningsretter	0	-2 887	0	-2 887
Egenkapital 31.12.2022	82 974	237 396	-79 254	241 116
Årets resultat	0	0	-24 952	-24 952
Kapitalforhøyelse	25 403	9 650	0	0
Kjøp av tegningsretter	0	0	0	0
Egenkapital 31.12.2023	108 377	247 046	-104 206	251 217



Kontantstrøm

	2023	2022
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Renteinnbetalinger fra sentralbanker og kreditinstitusjoner	4 116	1 231
Inn-/utbetalinger av innskudd fra kunder	-147 470	-558 974
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-45 293	-28 476
Inn-/utbetalinger på lån til kunder	198 529	325 658
Renteinnbetalinger på lån til kunder	103 923	114 937
Inn-/utbetalinger av innskudd fra kreditinstitusjoner	-3 909	-2 326
Renteutbetalinger på innskudd fra kreditinstitusjoner	8 344	1 352
Provisjons inn-/utbetalinger fra kreditinstitusjoner	-1 101	-762
Kreditprovisjons inn-/utbetalinger	4 228	11 092
Utbetaling til drift	-60 258	-77 503
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	61 109	-213 771
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Kjøp/salg og endringer av aksjer	-48	500
Inn-/utbetalinger ved omsetning av rentebærende verdipapirer	-76 704	176 868
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-76 751	177 368
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Leieforpliktelser (finansiell forplikelse)	-1 132	-1 138
Innskutt egenkapital (innbetaling ved emisjon/kapitalutvidelse)	35 053	-2 887
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	33 921	-4 025
Netto kontantstrøm i perioden	18 279	-40 428
Likviditetsbeholdning 01.01.2022	80 621	121 051
Likviditetsbeholdning 31.12.2023	98 900	80 621
Kontanter og fordringer på Sentralbanken	70 112	50 464
Fordringer på kreditinstitusjoner uten oppsigelsestid	28 787	30 157
Likviditetsbeholdning	98 900	80 621



Seksjon 2

| Noter

Note 1 Selskapsinformasjon og regnskapsprinsipper

1. Selskapsinformasjon

Mybank ASA er et norsk allmennaksjeselskap med forretningsadresse Bankplassen 1A, Oslo og Domkirkegaten 3, Bergen. Banken tilbyr hovedsakelig banktjenester i form av omstartslån, samt innskudd fra kunder i privatmarkedet.

Regnskapet for 2023 ble godkjent av styret i **mybank** ASA i Oslo 8. april 2024.

2. Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Årsregnskapet for **mybank** ASA er utarbeidet i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kreditforetak og finansieringsforetak (årsregnskapsforskriften). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften.

Banken vil unnlate å gi følgende notekrav etter IFRS:

- 1) IFRS 13. Det gis i stedet opplysninger om virkelig verdi i samsvar med forskriftens § 7-3.
- 2) IFRS 15. 113-128
- 3) IAS 19.135 litra c og IAS 19.145-147.

Om ikke annet kommer frem er beløp i notene angitt i tusen kroner.

Standarder, endringer og fortolkninger til eksisterende standarder som ikke er tredd i kraft og hvor foretaket ikke har valgt tidlig bruk.

Det er ingen nye IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er tredd i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning bankens regnskap.

3. Sammendrag av de viktigste regnskapsprinsippene

Segmentinformasjon

Mybank ASA har privatmarkedet som sitt eneste rapporteringssegment.

Inntektsføring

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentemetode. Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer

etableringsgebyrer, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid.

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens øvrige verdiendringer presenteres som «Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter». Renteinntekter på engasjementer som er kreditføring beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kreditføring beregnes ved bruk av effektiv rente brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode.

I øvrige inntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kreditformidling og verdipapir-tjenester. Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Vanlige kjøp og salg av investeringer regnskapsføres på avtaletidspunktet. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres. Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Finansielle instrumenter – klassifisering

Finansielle instrumenter blir ved første gangs regnskapsføring klassifisert i en av de følgende målekategorier:

Finansielle eiendeler:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over resultatet

Finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell for styring av eiendelene og instrumentets kontraktsmessige kontantstrømkarakteristikk.

Finansielle eiendeler med kontraktsfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell med formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer, måles til amortisert kost. Andre finansielle eiendeler måles til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet. Basert på dette blir «Kontanter og innskudd i sentralbanker», «Utlån til og fordringer på kreditinstitusjoner» og «Utlån til og fordringer på kunder» målt til amortisert kost, men bankens beholdning av «Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter» måles til virkelig verdi med verdiendring over resultatet.

Finansielle forpliktelser:

- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost

Denne kategorien består av «Innskudd fra og gjeld til kunder.

Måling

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder, fastsettes ved slutten av rapporteringsperioden med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter, uten fradrag for transaksjonskostnader. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdettingsmetode. Slike verdettingsmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armelengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til løpende virkelig verdi av et annet instrument som er praktisk talt det samme, diskontert kontantstrøms beregning eller andre verdettingsmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdettingsmodeller, så benyttes disse.

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, balanseføres første gang til virkelig verdi med tillegg av transaksjonskostnader. Andre forpliktelser regnskapsført til amortisert kost balanseføres første gang til virkelig verdi med fradrag for transaksjonskostnader.

Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke

direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat.

Steg 1

Modellen definerer lån i steg 1 ved førstegangs balanseføring og dersom det ikke foreligger en vesentlig økning i kreditrisiko. For engasjement i steg 1 skal det avsettes for tap tilsvarende 12- måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntrefte over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Steg 2

Dersom kreditrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden førstegangsinregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntrefte over hele den forventede levetiden til eiendelen. Dette gjelder hovedsakelig kontantstrømmer som er forfalt i mer enn 30 dager, men dersom det er antydning til økt risiko tidligere enn 30 dager skal gjeldende engasjement klassifiseres som steg 2. Dette kan for eksempel gjelde kunder som får betalingsløftet. Banken definerer også kunder hvor restanse har funnet sted siste 3 måneder som en forhøyet kreditrisiko.

Steg 3

For engasjementer som er misligholdt i en periode over 90 dager, blir det foretatt en individuell nedskrivning som bygger på en analyse av hele kundeforholdet. Engasjementer er videre kreditføring dersom det er hendelser som inntreffer som påvirker de fremtidige kontantstrømmene til engasjementet. Eksempler på dette kan være informasjon som kommer til hende som påvirker sannsynligheten for mislighold på det gitte engasjement, som fører til at kunden blir UTP markert.

Dersom betalingsmisligholdet blir gjort opp og det foreligger sannsynlighet for at kunden oppfyller sine betalingsforpliktelser, vil kunden bli frismeldt etter en karensperiode på 90 dager.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Mybank ASA benytter seg av egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD), tap gitt mislighold (LGD) og eksponering ved mislighold (EAD). Forventet kredittap (ECL) beregnes som EAD x PD x LGD, neddiskontert med opprinnelig effektiv rente.

Mislighold er definert som engasjementer hvor kunder ikke har betalt renter og avdrag til riktig tid, i en sammenhengende periode på 90 dager. Ved flere lånekontoer tilhørende en kunde, vil hele kundens engasjement bli sett på som misligholdt til tross for kun en misligholdt konto. Kunder som er frismeldte fra mislighold og ligger i påfølgende 90 dagers karantene, vil også defineres som misligholdt.

PD-modellen til **mybank ASA** estimerer sannsynlighet for mislighold ved å se på historisk data, over 12 måneders perioder. I tillegg har banken en sikkerhetsbuffer for å hensynta ikke-linearitet.

Modellen skiller kunder med og uten boliglån, og mäter misligholdssannsynlighet for de neste 12 månedene (PD).

Modellene blir årlig validert og kalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Banken benytter tre scenarier for beregningene: Et positivt, et nøytralt og et negativt scenario. Disse scenarioene blir vektet med henholdsvis 15 %, 70 % og 15 % sannsynlighet. I de ulike scenarioene endrer banken på faktorer som tvangssalgsrabatter og lengden på løsningstiden.

Vesentlig klimarelaterte og miljømessige risikoer er ikke direkte vurdert i kreditrisikoen, men bankens kreditpolitikk har satt øksekly på eiendommer i bynære strøk som reduserer klimarelatert risiko i forbindelse med pantsikkerhetene.

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO

For å definere vesentlig økning i kreditrisiko bruker banken backstop som utgangspunkt for avgjørelse om migrering mellom steg. Restansedagene som blir hensyntatt er 30 dager og restanse innenfor 90 dager. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavriskounntak på 0,5 %.

Banken foretar også månedlige vurderinger av kundene dersom det er tilkommet ny informasjon som har blitt opplyst til banken eller viktige variabler har blitt endret og økt risikoen for kundens engasjement.

DEFINISJON AV MISLIGHOLD

Banken har fra og med 01.01.2021 iverksatt ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforskriften (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har en overtrekk som både oversiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager.
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av et annet engasjement som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.
- Kunden er innenfor karensperiode – 90 dager etter frismelding fra mislighold.

Ny definisjon av mislighold innebærer innføring av karensperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden.

BEREGNING AV LGD

LGD blir beregnet ut fra en beregning av maks tap ved realisasjon og videre ulike faktorer som har innvirkning på dette utfallet. Verdien av sikkerhetene er basert på estimert realisasjonsverdi.

EAD

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene. For avtaler i steg 2 består EAD av de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. Banken oppjusterer EAD der banken ser at nåverdien av lånet er høyere enn den beregnede verdien. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringsstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid, og tiltak banken har innført som er fordelaktig for kunden og som resulterer i at kunde forblir i bankens portefølje. Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

Banken har sett på makroscenarioer i beregningene sine av forventet kredittap. Banken bruker et påslag i PD for steg 1 som reflekterer økning knyttet til ikke-linearitet og negative

makroøkonomiske utsikter. Banken bruker trinnvis PD-modell for steg 2 for å reflektere forventet utvikling over forventet levetid.

Banken scenariostresser sin LGD i samtlige steg, for å hensynta positive og negative scenarioer, i tillegg til basis scenario. Banken vurderer også nåverdien av boligprisene brukt i modellen, basert på forventet løsningstid.

KONSTATETERE TAP

Banken foretar løpende nedskrivninger av konstaterte tap, som f.eks. avdøde kunder og kunder banken anser som tapt. I slike tilfeller reverseres tapsavsetningen som er tatt på engasjementet og engasjementet blir i sin helhet tapsført.

BRUK AV ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

Estimater og vurderinger blir gjort løpende og vurderes basert på historiske erfaringer og andre faktorer. Regnskapsestimatorene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen.

For skjønnmessige vurderinger knyttet til nedskrivninger på lån er det vurdert iht. beskrevet over. Årlig oppdateres boligverdier i systemet, og dersom det svinger mye gjennom året vil banken ta en ny vurdering av disse. Ettersom engasjement med pant i bolig er bankens største forretningsområde, er det en viktig faktor inn i beregningen av forventet kredittap ved misligholdelse.

Det er utøvd skjønn ved utarbeidelse av makroscenarier. Med bakgrunn i bankens erfaring sammen med gode data på området, mener vi at dette gir gode indikatorer på forventningene til fremtiden.

OVERTAGELSE AV EIENDELER

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

Presentasjon av resultatposter knyttet finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

Realiserte gevinst og tap, samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet medtas i regnskapet under "Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter"

i den perioden de oppstår. Utbytte på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter føres over resultatet når bankens rett til utbytte er fastslått.

Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhebbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettoverdien. Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

Valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Balansedagen tilsvarer faktisk overføringsdato. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden. Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å alllokere kostpris over driftsmidlene brukstid.

Immaterielle eiendeler

Utvikling av programvare balanseføres og klassifiseres som immaterielle eiendeler dersom det er sannsynlig at de forventede, fremtidige verdier som kan henføres til eiendelen, vil komme til foretaket og at eiendelens anskaffelseskost kan måles på en pålitelig måte. Ved utvikling av programvare utgiftsføres bruk av egne ressurser, forprosjektering, implementering og opplæring. Balanseført, egenutviklet programvare avskrives over anslått levetid.

Nedskrivning av materielle og immaterielle eiendeler

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i materielle og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelens gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrekk av salgskostnader og bruksverdi. Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseførte verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

Leieavtaler

Innføring av ny IFRS 16 standard medfører at det ikke lenger skal skilles mellom operasjonell og finansiell leasing der inngåtte avtaler overfører bruksretten til en spesifikk eiendel fra utleier til leietaker for en spesifikk periode. For utleier videreføres i all hovedsak regelverket fra IAS 17.

For å fastsette om en kontrakt inneholder en leieavtale er det vurdert om kontrakten overfører retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel. Standarden har hovedsakelig fått betydning for leieavtaler knyttet til kontorlokaler, som medfører at husleiekostnader ikke lenger regnskapsførers som driftskostnad, men som avskrivning av bruksrett eiendel og rentekostnad på tilhørende leieforpliktelse i resultatregnskapet. Leieavtaler med lav verdi (mindre enn 5 000 USD) og leieavtaler med en leieperiode på 12 måneder eller mindre vil ikke bli balanseførte. Leieavtalene som faller inn under disse unntakene innregnes løpende som andre driftskostnader.

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet før førstegangsbruk. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utført. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforplikten dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Andre variable leiebetalingar etc. vil ikke bli innregnet i leieforplikten for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesats en leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som bruksretteiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kreditrisiko og leiespesifikt påslag,

herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontrakten varighet, type eiendel etc. Ved etterfølgende målinger måles leieforplikten til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden. Leieforplikten måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetalingar som oppstår som følge av endring i en indeks eller hvis banken endrer vurdering om den vil utøve forlengelses- eller termineringsopsjoner. Når leieforplikten måles på nytt på denne måten, foretas en tilsvarende justering av balanseført verdi av bruksretten, eller blir ført i resultatet dersom den balanseført verdien av bruksretten er redusert til null.

Ved første gangs innregning i balansen måles bruksretten til anskaffelseskost dvs. leieforplikten (nåverdi av leiebetalingene) pluss forskuddsleie og eventuelle direkte anskaffelseskostnader. I etterfølgende perioder måles bruksretten ved bruk av en anskaffelsesmodell.

Bruksrettigheten er i balansen presentert som en del av «Varige driftsmidler», mens leieforpliktsene presenteres som «Andre avsetninger» i balansen. Bruksrettigheter som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

Skatt

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld. Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Banken har tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skatteposten relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner.

Pensionsforpliktelser

Pensionskostnader og - forpliktelser følger IAS 19. Banken har en innskuddsbasert ordning for alle ansatte. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap.

Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres forløpende og regnskapsførers som lønnskostnad.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen viser brutto kontantstrømmer fra operasjonelle-, investerings-, og finansieringsaktiviteter. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som løpende renter knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, samt utbetalinger frembrakt fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten.

Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner, samt investeringer i driftsmidler.

Kontantstrømmer fra utlåns- og innskuddsvirksomheten og endringer i egenkapital (foruten resultat) er definert som finansieringsaktiviteter.

Totale likvider omfatter bankens kontanter og innskudd i sentralbanker og kreditinstitusjoner.

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet etter den direkte metoden.

Note 2 Kapitaldekning

	2023	2022
Aksjekapital	108 376	82 974
Overkursfond	247 046	237 396
Annen egenkapital	-79 254	-98 798
Årets resultat	-24 952	19 544
Fradrag av tilbakeholdt overskudd	0	0
Total kjernekapital	251 217	241 116
Fradrag for immaterielle eiendeler	-10 669	-13 678
Overgangsregel for tapsnedskrivning etter IFRS9	0	4 892
Justering for eiendeler og gjeld til virkelig verdi	-253	-176
Ren kjernekapital	240 295	232 153
Kjernekapitalinstrumenter	0	0
Kjernekapital	240 295	232 153
Ansvarlige lån	0	0
Ansvarlig kapital	240 295	232 153
 Kapitalkrav	27.5 %	25.1 %

Riskoviktet kapital

	2023	2022
Kreditrisiko	700 977	835 603
Operasjonell risiko	160 377	152 148
Beregningsgrunnlag	861 354	987 751
Ren kjernekapitaldekkning	27.9 %	23.5 %
Kjernekapitaldekkning	27.9 %	23.5 %
Kapitaldekkning	27.9 %	23.5 %
 Leverage ratio (LR)	16.5 %	14.6 %

	2023	2022
Institusjoner	5 757	6 031
Usikrede lån til privatkunder	0	2 324
Lån med pant i bolig	267 335	335 970
Forfalte engasjementer	412 116	467 264
Verdipapirfond	0	0
Anleggsaksje	2 874	2 827
Andre	12 894	21 187
Sum beregningsgrunnlag for kreditrisiko	700 977	835 603
Operasjonell risiko	160 377	152 148
Beregningsgrunnlag	861 354	987 751

Uten overgangsregel

Ren kjernekapitaldekkning	27.9 %	23.1 %
Kjernekapitaldekkning	27.9 %	23.1 %
Kapitaldekkning	27.9 %	23.1 %

LR	16.5 %	14.3 %
----	--------	--------

Note 3 Risikostyring

God risikostyring og kontroll skal sikre at **mybank** til enhver tid er i stand til å identifisere, vurdere, håndtere, overvåke og rapportere risiko som kan hindre oppnåelse av vedtatte mål. Det er styret som fastsetter bankens mål og strategi. Styret skal sikre at banken har en forsvarlig risikostyring og internkontroll.

Styrings- og kontrollstruktur for risikostyring, internkontroll og compliance i **mybank** organiseres etter prinsippet om tre linjer. De tre linjene skal sikre at banken drives pålitelig, sterkt og effektivt med tilstrekkelig håndtering av risiko innenfor gjeldende regelverk og bankens målsettinger. Førstelinje eier og håndterer bankens risikoer knyttet til driften, og alle ansatte har et selvstendig ansvar for at internkontrollen er tilfredsstillende. Ledere i førstelinje har et særskilt ansvar for å etablere og opprettholde en hensiktsmessig internkontroll. Andrelinjen består av kontrollfunksjonene for risikostyring (CRO) og compliance (CCO) og tredjelinje omfatter internrevisjonen, som er utkontraktert til EY.

Banken er eksponert for kreditrisiko, markedsrisiko, likviditetsrisiko og operasjonell risiko, omdømmerisiko, i tillegg til bankens overordnede forretningsrisiko. Kreditrisiko er nærmere omtalt i note 6, likviditetsrisiko i note 7, markedsrisiko og renterisiko i note 8 og valutarisiko i note 9.



Note 4 Utlån og garantier

Utlån og fordringer på kunder	2023	2022
Utlån og fordringer på kunder - Forbrukslån	63 386	58 807
Utlån og fordringer på kunder - Omstartslån	1 117 322	1 318 998
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost*	1 180 707	1 377 804
Tapsavsetninger - Forbrukslån	25 231	23 468
Tapsavsetninger - Omstartslån	63 455	29 229
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost**	1 092 021	1 325 107

Endring i tapsavsetninger:

Forbrukslån

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUM
Tapsavsetninger per 01.01.2023	68	29	23 372	23 468
Overføringer				
Overført fra steg 1 til steg 2	-13	50	0	37
Overført fra steg 1 til steg 3	-15	0	146	131
Overført fra steg 2 til steg 1	0	0	0	0
Overført fra steg 2 til steg 3	0	-24	54	31
Overført fra steg 3 til steg 1	0	0	0	0
Overført fra steg 3 til steg 2	0	0	0	0
Avsetninger nye lån	18	0	0	18
Endring pga. avgang lån	-38	-5	-916	-959
Endring for eng. som ikke er migrert	-1	0	2 507	2 506
Tapsavsetninger per 31.12.2023	19	50	25 163	25 231
Periodens endringer i avsetninger	49	-21	-1 791	-1 763
Avsetninger i % av totale lån	3.2 %	17.4 %	40.2 %	39.8 %

Omstartslån

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUM
Tapsavsetninger per 01.01.2023	1 409	2 532	25 287	29 229
Overføringer				
Overført fra steg 1 til steg 2	-97	641	0	545
Overført fra steg 1 til steg 3	-46	0	677	630
Overført fra steg 2 til steg 1	170	-919	0	-750
Overført fra steg 2 til steg 3	0	-372	1 383	1 011
Overført fra steg 3 til steg 1	0	0	0	0
Overført fra steg 3 til steg 2	0	73	-173	-100
Avsetninger nye lån	161	0	0	161
Endring pga. avgang lån	-330	-794	-2 403	-3 527
Endring for eng. som ikke er migrert	-206	41	36 422	36 259
Tapsavsetninger per 31.12.2023	1 060	1 202	61 193	63 455
Periodens endringer i avsetninger	348	1 330	-35 905	-34 227
Avsetninger i % av totale lån	0.2 %	1.3 %	15.5 %	5.8 %

For bevegelser fra steg benyttes tall pr. 01.01.2023, og for bevegelser til steg benyttes tall pr. 31.12.2023.

Endring brutto utlån til kunder:

Forbrukslån

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUM
Brutto utlån per 01.01.2023	1 656	176	57 160	58 992
Overføringer				
Overført fra steg 1 til steg 2	-322	285	0	-36
Overført fra steg 1 til steg 3	-378	0	365	-12
Overført fra steg 2 til steg 1	0	0	0	0
Overført fra steg 2 til steg 3	0	-125	136	10
Overført fra steg 3 til steg 1	0	0	0	0
Overført fra steg 3 til steg 2	0	0	0	0
Nye lån	555	0	0	555
Avgang lån	-917	-50	-2 256	-3 223
Endringer i lån som ikke er migrert	-12	0	7 113	7 101
Brutto utlån per 31.12.2023	582	285	62 519	63 386

Omstartslån

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUM
Brutto utlån per 01.01.2023	654 293	225 537	432 987	1 312 818
Overføringer				
Overført fra steg 1 til steg 2	-51 025	52 505	0	1 480
Overført fra steg 1 til steg 3	24 271	0	24 745	474
Overført fra steg 2 til steg 1	86 525	-87 367	0	-842
Overført fra steg 2 til steg 3	0	-44 800	41 726	-3 074
Overført fra steg 3 til steg 1	0	0	0	0
Overført fra steg 3 til steg 2	0	10 124	-10 140	-15
Nye lån	113 424	0	0	113 424
Avgang lån	-156 856	-61 890	-65 548	-284 294
Endringer i lån som ikke er migrert	-14 516	183	-29 094	-43 428
Brutto utlån per 31.12.2023	607 574	94 293	394 676	1 096 543

For bevegelser fra steg benyttes tall pr. 01.01.2023, og for bevegelser til steg benyttes tall pr. 31.12.2023.

* Brutto utlån til kunder inkluderer amortiseringssgebyr, agentprovisjon og påløpte renter.

** Netto utlån til kunder

Misligholdte og tapsutsatte engasjement

	2023	2022
Tapsutsatte engasjement før individuelle nedskrivninger		
Misligholdte engasjement over 90 dager	394 494	354 310
Andre tapsutsatte engasjement	62 701	135 837
Sum engasjement før individuelle nedskrivninger	457 195	490 147
Individuelle nedskrivninger på		
Misligholdte engasjement over 90 dager	84 531	45 747
Andre tapsutsatte engasjement	1 824	2 912
Sum individuelle tapsnedskrivninger(steg 3)	86 355	48 659
Tapsutsatte engasjement etter individuelle nedskrivninger		
Misligholdte engasjement over 90 dager	309 963	308 563
Andre tapsutsatte engasjement	60 877	132 926
Sum engasjement etter individuelle nedskrivninger	370 840	441 489
Forbrukslån		
Periodens endring i nedskrivninger steg 1	-49	-66
Periodens endring i nedskrivninger steg 2	21	-569
Periodens endring i nedskrivninger steg 3	1 791	264
Konstateringer uten tidligere nedskrivninger	0	0
Konstateringer mot tidligere nedskrivninger	-987	-629
Inngått på tidligere konstaterte tap	0	0
Kredittap på utlån og garantier	776	-999
Omstartslån		
Periodens endring i nedskrivninger steg 1	-348	-905
Periodens endring i nedskrivninger steg 2	-1 330	393
Periodens endring i nedskrivninger steg 3	35 905	20 946
Konstateringer uten tidligere nedskrivninger	0	0
Konstateringer med tidligere nedskrivninger	0	0
Inngått på tidligere konstaterte tap	0	0
Kredittap på utlån og garantier	34 227	20 434
Kredittap på utlån og garantier	31.12.2023	31.12.2022
Steg 1	-398	-971
Steg 2	-1 310	-176
Steg 3	37 696	21 211
Konstateringer uten tidligere nedskrivninger	0	0
Konstateringer med tidligere nedskrivninger	-987	-629
Inngått på tidligere konstaterte tap	0	0
Sum kredittap på utlån og garantier	35 002	19 435

Note 5 Sensitiviteter

Banken har reberegnet tapsavsetninger for 5 ulike scenarioer.

Base case: uten endringer

Scenario 1: Boligprisfall 20 %

Scenario 2: Boligprisfall 30 %

Scenario 3: Økt PD med 10 %

Scenario 4: Redusert PD med 10 %

Scenario 5: Økt PD 10 % og boligprisfall 10 %

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Base case	1 079	1 252	86 355	88 686
Scenario 1	2 191	3 158	88 983	94 332
Scenario 2	2 805	4 139	91 054	97 997
Scenario 3	1 187	1 377	86 355	88 919
Scenario 4	971	1 126	86 355	88 453
Scenario 5	1 721	2 363	87 454	91 538

* De som har 100% PD reduserer vi ikke med PD 10%

Note 6 Kredittrisiko

Banken definerer kredittrisiko som risikoen for at kunder som har fått innvilget finansiering i banken ikke klarer å gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skriftlige avtaler, samtidig med at etablerte sikkerheter ikke dekker uteslående krav.

Risiko knyttet til kreditgivning er den mest vesentlige risikoen banken håndterer. Banken skal tilby lån til privatpersoner som ønsker å rydde opp i egen økonomi, eller som ikke anses å være i målgruppen til tradisjonelle banker på grunn av andre faktorer.

Lånene skal ha sikkerhet i fast eiendom, med hovedvekten av eksponeringen i porteføljen mot områder med lett omsettelige og likvide boliger i Norge. Banken har ingen lokal forankring, men skal rette seg spesifikt mot personmarkedet og porteføljen skal være geografisk veldiversifisert. Banken har moderat toleranse for kreditrisiko. Risikotoleranse er operasjonalisert gjennom bankens policy for kredittrisiko.

Kreditforringede lån (steg 3) per 31.12.23	Brutto beløp	Taps- avsetninger	Netto verdi	Verdi av sikkerheter	Type sikkerhet
Omstartslån	394 676	61 193	333 484	813 230	Eiendom
Forbrukslån	62 519	25 163	37 356	-	Ikke aktuelt
Sum	457 195	86 355	370 840	813 230	

Gjennomsnittlig LTV er 79 % for bankens portefølje er per 31.12.2023

Kreditrisiko er hovedsakelig knyttet til bankens utlånsportefølje, men har også en tilknytning til motpartsrisiko til bankens innskudd og beholdning av andeler i fond.

Bankens maksimale eksponering for kreditrisiko fremgår i tabellen under:

Kredittengasjement til kunder fordelt etter hovedsikkerhet/eksponering	2023	2022
Bankinnskudd	98 900	80 621
Utlån til kunder	1 092 021	1 325 108
Andre eiendeler	215	2 268
Oppjente, ikke mottatte inntekter	0	0
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	1 275	227
Krediteksponering	1 192 410	1 408 224

Kredittengasjement til kunder fordelt etter risikoklasse (brutto utlån)

Bankens kunder får tildelt en PD ut fra sannsynligheten for mislighold, basert tidligere aferd i låneforløpet og historikk til kundens banker. Kreditforgivende engasjemerter (steg 3) er gitt en PD på 100%.

Risikoklasse	PD intervall	Brutto utlån bolig	Brutto utlån forbruk	Sum
Lav risiko	0 - 6%	0	0	0
Moderat risiko	6 - 25%	607 574	582	608 156
Høy risiko	25 - 90%	94 293	285	94 578
Svært høy risiko (mislighold og tapsutsatte)	90 - 100%	394 676	62 519	457 195
Sum krediteksponering		1 096 543	63 386	1 159 929

Boliglån 2023	Brutto utlånsvolum			
Risikoklasse	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Lav risiko	0	0	0	0
Moderat risiko	607 574	0	0	607 574
Høy risiko	0	94 293	0	94 293
Svært høy risiko (mislighold og tapsutsatte)	0	0	394 676	394 676
Sum	607 574	94 293	394 676	1 096 543

Boliglån 2023	Tapsavsetninger			
Risikoklasse	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Lav risiko	0	0	0	0
Moderat risiko	1 060	0	0	1 060
Høy risiko	0	1 202	0	1 202
Svært høy risiko (mislighold og tapsutsatte)	0	0	61 193	61 193
Sum	1 060	1 202	61 193	63 455

Forbrukslån 2023	Brutto utlånsvolum			
Risikoklasse	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Lav risiko	0	0	0	0
Moderat risiko	582	0	0	582
Høy risiko	0	285	0	285
Svært høy risiko (mislighold og tapsutsatte)	0	0	62 519	62 519
Sum	582	285	62 519	63 386

Forbrukslån 2023	Tapsavsetninger			
Risikoklasse	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Lav risiko	0	0	0	0
Moderat risiko	19	0	0	19
Høy risiko	0	50	0	50
Svært høy risiko (mislighold og tapsutsatte)	0	0	25 163	25 163
Sum	19	50	25 163	25 231

Det er pr. 31.12.2023 gitt betalingslettelser, engasjement merket forbearance på MNOK 218.0, sammenlignet med MNOK 64.8pr. 31.12.2022. Av de som fikk forbearance i 2022 er MNOK 28.3 i steg 3 og MNOK 36.5 mnok refinansiert.



Kreditrisiko forts.

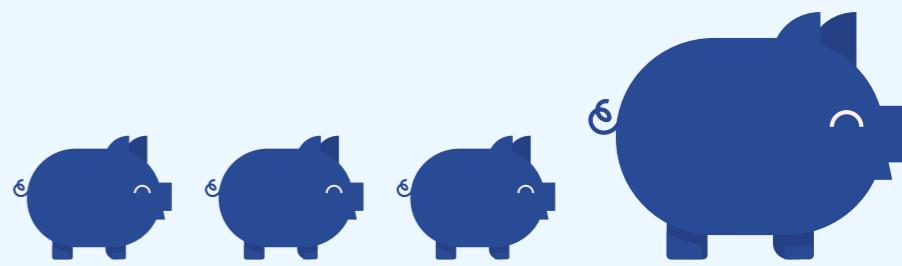
Bankens 10 største engasjement	2023
Utestående saldo	% av ansvarlig kapital
44 148	18.4 %
31 447	13.1 %
27 123	11.3 %
26 190	10.9 %
25 458	10.6 %
19 463	8.1 %
19 355	8.1 %
18 650	7.8 %
18 447	7.7 %
13 808	5.7 %

Kredittengasjement til kunder fordelt på geografiske områder (brutto boliglån)	2023	2022
Agder	15 235	20 298
Innlandet	19 448	28 762
Møre og Romsdal	7 504	9 837
Nordland	10 686	12 036
Oslo	319 779	380 921
Rogaland	26 190	25 280
Troms og Finnmark	10 889	12 264
Trøndelag	17 852	25 655
Vestfold og Telemark	77 999	83 692
Viken	443 994	538 812
Vestland	146 967	175 445
Kredittekspionering	1 096 543	1 313 003

Kreditrisiko forts.

Kredittengasjement til kunder fordelt på geografiske områder (brutto forbrukslån)	2023	2022
Agder	4 258	3 808
Innlandet	3 082	3 498
Møre og Romsdal	4 617	3 580
Nordland	2 966	2 575
Oslo	10 160	8 107
Rogaland	3 998	4 701
Troms og Finnmark	2 804	3 282
Trøndelag	5 318	4 568
Vestfold og Telemark	4 245	4 394
Viken	16 248	14 669
Vestland	5 690	5 623
Kredittekspionering	63 386	58 807

Kredittengasjement til kunder fordelt på næring/sektor	2023	2022
Netto utlån til privatkunder, pant i bolig, amortisert kost	1 051 197	1 289 769
Netto utlån til privatkunder, usikret kredit, amortisert kost	38 243	35 338
Kredittekspionering	1 089 441	1 325 107
Obligasjoner, andeler i fond og fordringer på kreditinstitusjoner etter rating	31.12.2023	31.12.2022
NBO, AAA	70 112	50 464
DNB, AA	28 787	30 157
Kreditinstitusjoner	98 900	80 621
DNB Global Treasury, AA	249 918	173 241
Obligasjoner og andeler i fond	249 918	173 214



Note 7 Likviditetsrisiko

Med likviditetsrisiko forstår risikoen for at banken ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere økninger i eiendlene uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering.

Bankens risikotoleranse er definert i policy for likviditetsrisiko. Likviditetsrisikoen i **mybank** skal være lav. Dette innebærer at banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert. Banken skal også ha en likviditetsbuffer som sikrer tilgang på finansiering i krisesituasjoner. Banken skal til enhver tid ha kontroll på likviditetsrisikoen, gjennom gode systemer og rutiner for oppfølging av likviditeten. Generelt vil lavere likviditetsrisiko innebære høyere finansieringskostnad. Banken står derfor ovenfor en avveining mellom bankens samlede innlånskostnad og bankens samlede likviditetsrisiko.

Bankens likviditetspolicy inneholder rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko. Policyen inneholder rammer for blant annet LCR, NSFR og innskuddsdekning.

Innskuddsdekning

Bankens innskuddsdekning per 31.12.2023 var 102.9 %, sammenlignet med 97.8 % samme periode i fjor.

LCR (Liquidity Coverage Ratio)

LCR tilsvarer likvide eiendeler av høy kvalitet og viser bevegelser i disse innenfor nærmeste 30 dager.

Bankens minimumskrav for LCR er 300 %. Ved årsslutt var LCR 1493 %, sammenlignet med 657 % for 2022.

NSFR (Net Stable Funding Ratio)

NSFR er en måling av stabil og langsiktig finansiering.

Kravet er her 100 % og ved årsslutt hadde banken en NSFR tilsvarende 153 %, sammenlignet med 138 % for 2022.

Likviditetsforfall per 31.12.2023

	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	>1 år	Uten løpetid	Sum
Kontanter og innskudd i sentralbanker	70 112					70 112
Utlån til og fordringer på kreditinstitusjoner	28 787					28 787
Utlån til og fordringer på kunder	193 013	1 823	1 408	895 777		1 092 021
Aksjer, andeler og egenkapitalbevis				252 792		252 792
Øvrige eiendeler uten løpetid				14 434		14 434
Sum eiendeler	291 912	1 823	1 408	895 777	267 226	1 458 148

Innskudd og andre innlån fra kunder	1 193 815					1 193 815
Annен gjeld				4 582		4 582
Leieforpliktelser			2 364			2 364
Påløpte kostnader og ikke oppfjente inntekter				6 170		6 170
Avsetninger				0		0
Egenkapital				251 216		251 216
Sum gjeld	1 193 815	0	0	2 364	261 968	1 458 148

Likviditetsforfall per 31.12.2022

	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	>1 år	Uten løpetid	Sum
Kontanter og innskudd i sentralbanker	50 464					50 464
Utlån til og fordringer på kreditinstitusjoner	30 157					30 157
Utlån til og fordringer på kunder	244 084		8 347	34 693	1 037 984	1 325 108
Aksjer, andeler og egenkapitalbevis						176 041
Øvrige eiendeler uten løpetid						19 586
Sum eiendeler	324 705	8 347	34 693	1 037 984	195 627	1 601 357

Innskudd og andre innlån fra kunder	1 341 285					1 341 285
Annен gjeld						6 093
Leieforpliktelser						3 496
Påløpte kostnader og ikke oppfjente inntekter						9 365
Avsetninger						2
Egenkapital						241 116
Sum gjeld	1 341 285	0	0	3 496	256 576	1 601 357

Note 8 Markedsrisiko og renterisiko

Markedsrisiko består av aksje-, rente-, valuta-, eiendoms- og kreditspreadrisiko. Valutarisiko er risikoen for tap når valutakurser endres. Alle finansielle instrumenter og øvrige posisjoner med valutarisiko inkluderes i vurderingen. Spreadrisiko defineres som risikoen for endringer i markedsverdi av obligasjoner, sertifikater og eventuelle kreditderivater som følge av generelle endringer i kreditspreader. En bank har renterisiko knyttet til store deler av balansen og til vesentlige deler av resultatregnskapet. Renterisiko knyttet til foretakets bankportefølje (IRRBB) er normalt den største og viktigste renterisikoen.

Risikoen i **mybank** er i hovedsak knyttet til avvik i rentebinding mellom aktiva og passiva. Aksjerisiko består av markedsrisiko knyttet til posisjoner i egenkapitalinstrumenter, inkludert derivater med egenkapitalinstrumenter som underliggende.

Mybanks policy for markedsrisiko angir risikotoleranse og rammer for bankens eksponering mot markedsrisiko. Bankens risikotoleranse skal være lav.

Mybanks overskuddslikviditet er plassert i innskudd i Norges Bank og i DNB, samt i et fond med svært lav risiko for LCR formål. Banken har en mindre investering i SDC, som er en strategisk eierposisjon. Det er videre en mindre valutarisiko knyttet til denne investeringen. Banken er eksponert for renterisiko knyttet til swingninger i renten og rentebinding. Både innlån og utlån har i stor grad flytende betingelser som begrenser denne risikoen.

Renterisiko

	31.12.2023
Renterisiko	2 458
Gjennomsnittlig durasjon	0.98
Valutarisiko	-
Aksjerisiko	-

Markedsrisiko og renterisiko forts.

Renterisiko kan oppstå dersom bankens innskudd og bankens utlån har forskjellige rentebindingstid, slik at en endring i rente på bankens eiendeler ikke kan oppveies av en tilsvarende endring i bankens gjeld. Banken har ingen innskudd eller utlån til kunder med fast rente, og er derfor i liten grad eksponert for denne type renterisiko.

Bankens likviditetsportefølje er også en kilde til renterisiko dersom den består av eiendeler som faller i verdi når rentenivået i markedet øker (obligasjoner med faste kuponger).

Mybank investerer ikke i enkeltobligasjoner, og likviditetsporteføljen er investert i obligasjonsfond med lav renterisiko (porteføljens durasjon ved periodens slutt var 0.98). Verdiendring i likviditetsporteføljen ved et 2 % parallelldiskoff i rentekurven er vist under.

Renterisiko

Løpetid	31.12.2023	31.12.2022
0-3 måneder	2 458	509
Total renterisiko	2 458	509

Note 9 Valutarisiko

Bankens investering i SDC A/S og kostnader til banksystem utgjør den største eksponeringen mot utenlandsk valuta pr. 31.12.2023. Andre kostnader mot utenlandske aktører innebefatter support og bruk av konsulenttjenester. Banken har dermed ingen vesentlig valutarisiko.

Note 10 Netto renteinntekter

Beløp i 1000' kroner	2023	2022
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kreditinstitusjoner	0	0
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	112 268	127 260
Sum renteinntekter	112 268	127 260
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	-45 293	-28 476
Øvrige rentekostnader	-3 909	-2 326
Sum rentekostnader	-49 202	-30 802
Sum netto renteinntekter	63 066	96 458

Note 11 Lønnskostnader og andre personalkostnader

Banken hadde pr. 31.12.2023 20 ansatte, tilsvarende 19.8 årsverk.

Lønn og andre personalkostnader

	2023	2022
Lønn	20 699	18 058
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	4 667	3 686
Pensjoner	1 450	1 265
Sosiale kostnader	495	585
Sum	27 311	23 594

Banken har en pensjonsordning som pr. 31.12.2023 omfattet i alt 20 ansatte. Innskuddspensjonen, inkluderte tilhørende offentlige avgifter, kostnadsføres løpende. Bankens pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Lønn og godtgjørelse til ledende ansatte og styret

Samlet lønn, pensjon og annen godtgjørelse til ledende ansatte	Lønn	Pensjon	Annet	Sum
Caroline Kvam Stokke – Chief Executive Officer	2 132	105	27	2 264
Madiha Ghazanfar – Chief Technology Officer	1 683	106	7	1 796
Ingunn Tråsdahl – Chief Risk Officer	1 500	100	21	1 621
Steinar Carlsen - Chief Credit Officer	1 375	96	36	1 507
Camilla Bjerke Kopperud – Chief Financial Officer	1 350	95	37	1 482
Benedicte Cecilie Maria Haarr - Chief Compliance Officer, ansatt i løpet av året - delvis år	687	43	21	751
Sum	8 727	545	149	9 421

Samlet lønn, pensjon og annen godtgjørelse til styret	Lønn
Rune Brumborg - Styreleder	595
Madiha Ghazanfar - Styremedlem	331
Fabian Haugan - Styremedlem	331
Ellen Merete Hanetho - Styremedlem, sluttet, delvis år	331
Elisabeth Wiger - Styremedlem, sluttet, delvis år	331
Izabella Kibsgaard-Petersen - Styremedlem	331
Bengt-Olof Nilsson Lalér - Styremedlem, delvis år	200
Jonas Strømberg - Valgkomite leder	30
Eirik Bergh - Valgkomite	18
Tore Bjark - Valgkomite, delvis år	10
Sum	2 508

Boliglån	Utestående beløp	Rente	Løpetid (mnd)
Madha Ghazanfar – Chief Technology Officer	2 674	4.9%	96
Camilla Bjerke Kopperud – Chief Financial Officer	6 598	4.9%	358

Utover opsjonsavtaler til ledende ansatte som er omtalt i note 22 og de opplysninger som kommer frem over, foreligger det ingen ytterligere forpliktelser knyttet til aksjeverdibaserte godtgjørelser, forskuddsbetalinger og sikkerhetstilslelser til fordel for ansatte eller tillitsvalgte.

*Fastsettelse av rente på boliglån for ansatte tas i utgangspunktet til skatteinatens normrente

Lønnskostnader og andre personalkostnader forts.

A. Informasjon om selskapets godtgjørelsесordning

Styret har utarbeidet en erklæring om fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse til daglig leder og andre ledendeansatte i henhold til CRR artikkel 450. Erklæringen er fremlagt for generalforsamlingens rådgivendeavstemming og godkjennelse i henhold til allmennaksjelovens § 5-6 (3).

Styret har fulgt følgende retningslinjer for fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse til ledende ansatte for regnskapsåret 2023:

Mybanks godtgjørelsесordninger skal fremme en prestasjons- og resultatorientert kultur. Godtgjørelser skal hjelpe banker å tiltrekke seg og beholde ansatte med ønsket kompetanse, egenskaper og erfaring. Ordningen skal gi incentiver til god styring av og kontroll av risiko, og motvirke for høy risikotaking og interessekonflikter. Nedenfor kommenteres de enkelte ytelsene som benyttes mer spesifikt.

Det er ikke vurdert andre enn ansatte i lederguppen til å være identifiserte ansatte.

Når noe annet ikke fremgår nedenfor, skal det ikke gjelde spesielle vilkår, rammer eller tildelingskriterier for de nevnte godtgjørelsene.

RESULTATLØNNSORDNING

Mybank har en felles resultatlønnsordning for alle fast ansatte. Ordningen skal bidra til at mybank når overordnede mål og strategier, men skal ikke gi incentiv til å ta risiko. Resultatlønnen knyttes til mybanks resultater

etter skatt, bankens egenkapitalavkastning og bankens kapitaldekning og likviditetsindikatorer.

De to førstnevnte kriteriene skal måles opp mot styrevedtatte mål gitt ved vedtatt forecast, mens det sistnevnte kriteriet skal måles opp mot regulatoriske krav.

Ordningen er en generell og ikke-skjønnsmessig fastsatt politikk som omfatter hele institusjonen og fastsettes av styret. For 2023 er det ikke gjort avsetninger i selskapets generelle resultatlønnsordning.

ANDRE YTTELSE

Alle faste ansatte, totalt 20 personer pr. 31.12.2023, er omfattet av bankens pensjonsordning. Ordningen er innskuddsbasert og er tegnet hos DNB. Banken er pliktig til å etablere en pensjonsordning etter Lov om Obligatorisk Tjenestepensjon (OTP).

Ordningen tilfredsstiller lovens krav. Det har i 2023 gjennomsnittlig vært ansatt 18,8 årsverk.

BESLUTNINGSPROSESS

Styret samles årlig for å beslutte policy for godtgjørelse i banken. Styret holder løpende kontroll med kostnader relatert til lønn og annet, samt satser på pensjon, forsikring, osv.

Styret har delegert mandat til CEO omkring nivået på den enkelte ansattes faste godtgjørelse.

Eventuell variabel godtgjørelse skal godkjennes av styret. Dette gjøres ved første ledige anledning og er ikke betinget av godkjennelsen av policy for godtgjørelse.

Styret ansetter formelt Chief Compliance Officer og fastsetter godtgjørelsen til vedkommende. Styret godkjenner herunder offentlig informasjon om godtgjørelse gjennom vedtak av bankens årsrapport.

B. Retningslinjer for godtgjørelse i regnskapsåret 2023

Styret fastsetter godtgjørelsen for CEO. CEO fastsetter godtgjørelsen for andre ledende ansatte. For andre ansatte fastsetter CEO godtgjørelsen, i samarbeid med respektive leder.

Godtgjørelse inkluderer fastlønn, naturalytelser, pensjon, forsikringsordninger og variabel godtgjørelse. For ledende ansatte, nøkkelpersoner (som definert i kommisjonsforordning 604/2014, hhv. artikkel 3 og 4), samt andre ansatte skal variabel godtgjørelse være basert på en helhetlig vurdering, hvor følgende kriterier skal tillegges mest vekt:

- bankens resultater etter skatt
- bankens egenkapitalavkastning
- bankens kapitaldekning og likviditetsindikatorer

De to førstnevnte kriteriene skal måles opp mot styrevedtatte mål gitt ved vedtatt forecast, mens det sistnevnte kriteriet skal måles opp mot regulatoriske krav.

Kriteriene for risiko- og kontrollfunksjoner gjelder kun de to sistnevnte kriteriene.

PRAKTISERING I 2023

Det ikke gitt variabel godtgjørelse til enkeltansatte i 2023.

Note 12 Andre driftskostnader

	2023	2022
Revisjonshonorar	2 085	2 366
Annen bistand	8 898	8 041
Konsulenthonorarer	4 600	8 654
IKT driftskostnader	8 827	7 666
Kostnad og godtgjørelse for reiser	266	203
Salgs og reklamekostnader	424	-
Husleie	1 526	1 388
Andre leiekostnader	376	134
Øvrige administrasjonskostnader	2 198	2 027
Avskrivninger	3 747	3 996
Sum andre driftskostnader	32 947	34 474

Spesifikasjon på godtgjørelse til revisor

	2023	2022
Lovpålagt revisjon inklusive delårsrevisjoner	1 692	1 992
Andre attestasjonsstjenester	71	0
Annen bistand	322	374
Sum godtgjørelse til revisor	2 085	2 366

I tillegg har det påløpt kostnader til internrevisjon via Ernst & Young AS som utgjorde MNOK 2.6 i 2023, sammenlignet med MNOK 0.4 i 2022.

Note 13 Transaksjoner med nærmiljøende parter

Banken har ingen transaksjoner med nærmiljøende parter i 2023.

Note 14 Skatt

Beregning av utsatt skatt/utsatt skattefordel og endring i utsatt skatt/utsatt skattefordel

	2023	2022
Midlertidige forskjeller som inngår i grunnlaget for utsatt skatt/skattefordel		
Obligasjonsfond	5 454	1 196
Varige driftsmidler	0	0
Netto midlertidige forskjeller	5 454	1 196
Underskudd og godtgjørelse til fremføring	-120 438	-91 267
Grunnlag for utsatt skatt/skattefordel i balansen	-114 984	-90 071
Utsatt skattefordel/utsatt skatt	-28 746	-22 518
Ikke oppført utsatt skattefordel	28 746	22 518
Utsatt skatt/ skattefordel i regnskapet	0	0
Grunnlag for skattekostnad, endring i utsatt skatt og betalbar skatt		
Resultat før skattekostnad	-24 952	19 544
Permanente forskjeller	40	332
Grunnlag for årets skattekostnad	-24 913	19 876
Endring i forskjeller som inngår i grunnlag for utsatt skatt/skattefordel	-4 258	-3 570
Endring i underskudd til fremføring	29 170	-16 306
Skattepliktig inntekt (grunnlag for betalbar skatt i balansen)	0	0
Fordeling av skattekostnaden		
Endring i utsatt skatt/skattefordel	0	0
Skattekostnad	0	0
Avstemming av årets skattekostnad		
Regnskapsmessig resultat før skattekostnad	-24 952	19 544
Beregnet skatt 25%	-6 238	4 886
Skattekostnad i resultatregnskapet	0	0
Differanse	-6 238	4 886
Differansen består av følgende:		
Andre forskjeller (tilbakeført utsatt skatt/skattefordel tidligere år)	-6 238	4 886
Sum forklart differanse	-6 238	4 886

Bankens utsatte skattefordel er ikke balanseført da det ikke i tilstrekkelig utstrekning er sannsynliggjort utnyttelse av skattefordelen..

Note 15 Materielle og immaterielle eiendeler

	Materielle anlegg	Sum materielle	Banksystem	Andre IT	SUM immaterielle
Bokført verdi 01.01.2023	3 414	3 414	8 347	5 331	13 678
Tilgang	0	0	0	738	738
Avgang	0	0	0	0	0
Justert beholdning 31.12.2023	0	0	0	0	0
Bokført verdi 31.12.2023 før årets avskrivninger	3 414	3 414	8 347	6 069	14 416
Akkumulerte avskrivninger 31.12.	1 138	1 138	1 721	2 026	3 747
Balanseført verdi 31.12.	2 276	2 276	6 626	4 043	10 669
Årets avskrivninger	1 138	1 138	1 721	2 026	3 747
Forventet økonomisk levetid	5 år	10 år	10 år		
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær	Lineær		

Note 16 Aksjer, andeler og egenkapitalbevis

	Antall aksjer/andeler	Eierandel	Balanseført verdi	Investert verdi
NO0010756281 DNB Global Treasury	275 089		249 918	244 464
DK0183232751 SDC A/S	4 631	0.27 %	2 874	2 608
Balanseført verdi 31.12.2023	279 720		252 792	247 072

Note 17 Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder	31.12.2023	31.12.2022
Innskudd fra kunder uten avtalt løpetid	1 193 815	1 341 285
Sum innskudd fra kunder	1 193 815	1 341 285

Innskudd fordelt på grupper	31.12.2023	31.12.2022
Personkunder	1 193 815	1 341 285
Sum innskudd fra kunder	1 193 815	1 341 285

Note 18 Andre eiendeler og annen gjeld

Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter

	2023	2022
Andre eiendeler	215	2 268
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	1 275	227
Oppkjente, ikke mottatte inntekter	0	0
Sum andre eiendeler	1 489	2 495
Leverandørgjeld	1 592	3 626
Kortsiktig gjeld	1 758	777
Offentlige avgifter	1 232	1 691
Sum annen gjeld	4 582	6 093

Note 19 Klassifisering av finansielle instrumenter

31.12.2023	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi over resultatet	Finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost	Totalt
Kontanter og innskudd i sentralbanker		70 112	70 112
Utlån til og fordringer på kreditinstitusjoner		28 787	28 787
Utlån til og fordringer på kunder		1 092 021	1 092 021
Aksjer/andeler i fond	252 792		252 792
Andre eiendeler	1 489	1 489	
Sum finansielle eiendeler	252 792	1 192 410	1 445 202
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 193 815	1 193 815	
Annен gjeld	6 170	6 170	
Sum finansiell gjeld	0	1 199 985	1 199 985

31.12.2022	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi over resultatet	Finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost	Totalt
Kontanter og innskudd i sentralbanker		50 464	50 464
Utlån til og fordringer på kreditinstitusjoner		30 157	30 157
Utlån til og fordringer på kunder		1 325 108	1 325 108
Aksjer/andeler i fond	176 041		176 041
Andre eiendeler	2 495	2 495	
Sum finansielle eiendeler	176 041	1 408 224	1 584 265
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 341 285	1 341 285	
Annен gjeld	9 365	9 365	
Sum finansiell gjeld	0	1 350 650	1 350 650

Note 20 Virkelig verdi av finansielle instrumenter

Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost

	31.12.2023		31.12.2022	
Eiendeler	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Kontanter og innskudd i sentralbanker	70 112	70 112	50 464	50 464
Utlån til og fordringer på kreditinstitusjoner	28 787	28 787	30 157	30 157
Utlån til og fordringer på kunder	1 092 021	1 092 021	1 325 108	1 325 108
Sum finansielle eiendeler	1 190 921	1 190 921	1 405 729	1 405 729
Forpliktelser	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 193 815	1 193 815	1 341 285	1 341 285
Sum finansielle forpliktelser	1 193 815	1 193 815	1 341 285	1 341 285

Banken forutsetter ved samtlige finansielle instrumenter med kort løpetid (mindre enn 3 måneder) at bokført verdi representerer virkelig verdi. Utlån og innskudd til kunder med flytende rente er verdsatt til amortisert kost, og vil bli justert ved endringer i renter eller i kreditrisiko. Basert på dette anses virkelig verdi å være lik balanseført verdi.

Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi

For finansielle instrumenter har virkelig verdi blitt estimert ved bruk av verdsettelsesteknikker som følger:

Nivå 1: Verdsettelse basert på noterte priser i et aktivt marked

Nivå 2: Verdsettelse basert på observerbare markedsdata

Nivå 3: Verdsettelse basert på annet enn observerbar data

Eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	31.12.2023
Aksjer/andeler i fond		249 918		249 918
Aksjer i SDC A/S			2 874	2 874
Totalt	0	249 918	2 874	252 792

Eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	31.12.2022
Aksjer/andeler i fond		173 214		173 214
Aksjer i SDC A/S			2 827	2 827
Totalt	0	173 214	2 827	176 041

For aksjer/fond i nivå 2 er virkelig verdi basert på observerbare markedsdata på underliggende plasseringer.

For aksjer/fond i nivå 3 er virkelig verdi basert på pris fra nylige transaksjoner, valutakurs og en skjønnsmessig vurdering av utvikling i tidsrom mellom siste transaksjonskurs og balansedagen.

Note 21 Leieavtale

Eiendel	Bokført verdi
Bokført verdi 01.01.2023	3 414
Avskrivning	-1 138
Bokført verdi 31.12.2023	2 276
Gjeld	
Bokført verdi 01.01.2023	3 496
Rentekostnad (beregnet basert på marginal lånerente) *	90
Leiebetaling	-1 222
Bokført verdi 31.12.2023	2 364

Banken har signert leieavtale for leie av lokaler i Bankplassen 1a. Avtalen utløper 30. april 2026. Årlige leiebeløp er på kr 1.1 millioner.

* Marginale lånerenter beregnes basert på tilgjengelig informasjon om statsobligasjoner og statskassevekselrenter da banken ikke har økonomiske forpliktelser som kan legges til grunn. Beregnede renter er sammenlignet med tilsvarende banker i markedet og justert noe for å sikre risikoen ved leieforpliktsen.



Note 22 Aksjekapital og aksjonærinformasjon

Mybank har en aksjekapital på MNOK 108.4 fordelt på 10 034 843 aksjer a pålydende. Banken hadde totalt 170 aksjonærer. Det er 42 500 tegningsretter utestående.

Tegningsretter	Navn	Tilknytning	Innløsningskurs	Utløpsdato
18 750	Caroline Kvam Stokke	CEO	14.4	6/30/2024
18 750	Madiha Ghazanfar	CTO	44	6/30/2024

Største aksjonær per 31.12.2023

Navn	Antall	Eierandel %	Nom.	Styre/ledelse
1 Skandinaviska Enskilda Banken AB	1 677 469	16.72	Ja	
2 DAIMYO INVEST AS	1 001 509	9.98		
3 NORDIC DELTA AS	1 001 508	9.98		
4 NAVESTA AS	1 001 169	9.98		Ja*
5 COMPANY ONE AS	945 089	9.42		
6 MIDDELBORG INVEST AS	619 490	6.17		
7 DANSKE BANK A/S	573 274	5.71	Ja	
8 MH CAPITAL AS	416 193	4.15		
9 BIMO KAPITAL AS	401 850	4.00		
10 DOBER AS	333 798	3.33		
11 Nordnet Bank AB	296 076	2.95	Ja	
12 SES AS	176 100	1.75		
13 EWIX AS	163 323	1.63		
14 Skandinaviska Enskilda Banken AB	138 889	1.38	Ja	
15 Swedbank AB	138 055	1.38	Ja	
16 MORCO HOLDING AS	120 714	1.20		
17 ART GROUP AS	107 593	1.07		
18 CAMELBACK HOLDING AS	100 000	1.00		
19 SELACO AS	74 002	0.74		
20 TVENGE	55 000	0.55		
= 20 største eiere	9 341 101	93.09		
+ Andre	693 742	6.91		
= Totalt	10 034 843	100.00		

* Styremedlem Fabian Haugan er CIO i Navesta AS

Største aksjonær per 31.12.2022

Navn	Antall	Eierandel %	Nom.	Styre/ledelse
1 Skandinaviska Enskilda Banken AB	1 344 136	17.50	Ja	
2 DAIMYO INVEST AS	768 199	10.00		
3 NORDIC DELTA AS	768 198	10.00		
4 COMPANY ONE AS	745 089	9.70		
5 MH CAPITAL AS	730 193	9.50		
6 DANSKE BANK A/S	573 274	7.46	Ja	
7 MIDDELBORG INVEST AS	321 767	4.19		
8 BIMO KAPITAL AS	308 236	4.01		
9 Nordnet Bank AB	296 076	3.85	Ja	
10 DOBER AS	233 798	3.04		
11 SES AS	176 100	2.29		
12 EWIX AS	140 323	1.83		
13 Skandinaviska Enskilda Banken AB	138 889	1.81	Ja	
14 Swedbank AB	138 055	1.80	Ja	
15 ART GROUP AS	107 593	1.40		
16 MORCO HOLDING AS	92 593	1.21		
17 CAMELBACK HOLDING AS	75 000	0.98		
18 DALEN	50 371	0.66		Ja*
19 TVENGE	50 000	0.65		
20 JAANERØD & SØNN AS	47 099	0.61		
= 20 største eiere	7 104 989	92.48		
+ Andre	577 770	7.52		
= Totalt	7 682 759	100.00		

* Dalen eies av Cathrine Birgitte Dalen, tidligere Chief Risk og Compliance Officer i mybank ASA

Note 23 Hendelser etter balansedato og forutsetning om fortsatt drift

Finanstilsynet informerte banken i brev datert 13. mars 2024 at det midlertidige kravet til ansvarlig kapital fra 2. januar 2023 opprettholdes. Banken vil fortsette dialogen med Finanstilsynet omkring dette.

Banken har hatt betydelige tap og underskudd i 2023, som igjen har ført til en svekkelse av egenkapitalen og kapitaldekningen.

Banken er pr. 31. desember 2023 like over sitt regulatoriske minstekrav til ansvarlig kapital på grunn av de økte nedskrivningene som ble gjort i fjerde kvartal 2023, men under styringsbufferen. Basert på bankens prognosar vil banken øke marginer til det regulatoriske minstekravet ytterligere i løpet av første halvår da det er forventet flere innfrielse av bankens misligholdte engasjement. Banken forventer positiv drift for 2024 basert på bankens prognosar. Banken fortsetter arbeidet med de største misligholdte engasjementene, slik at banken får kapital til å låne ut til nye kunder og dermed økte inntekter. Dette innebærer også fokus på eksisterende kunder, for å forhindre store økninger i nedskrivninger. Styret ser at prosessene på de største misligholdte engasjementene nå har pågått en stund og mener sannsynligheten for dagens estimater er reelle.

Styret anerkjenner dog at det ligger en usikkerhet for tidspunkt for innfrielse av de største lånene, da prosessene knyttet til disse har vist seg å være utfordrende, noe som kan medføre usikkerhet om fortsatt drift uten tilførsel av ny egenkapital.

På grunnlag av overnevnte, herunder at banken får innfrielse fra de største misligholdte kundene, mener styret at forutsetninger for fortsatt drift er tilstede og denne forutsetningen er lagt til grunn i utarbeidelse av årsregnskapet.

Alternative resultatmål (APM)

Mybank presenterer alternative resultatmål (APM) som vil gi nyttig informasjon for å underbygge regnskapet. APM brukes i vår rapportering for å gi et helhetsbilde og forståelse av **mybanks** resultater. **Mybanks** APM presenteres i kvarterlarsrapporter, presentasjoner og årsrapporter.

Definisjoner av APM-er som brukes:

Innskuddsdekning

(UB innskudd fra kunder / UB netto utlån kunder)	2023	2022
UB innskudd fra kunder	1 193 815	1 341 285
UB brutto utlån til kunder	1 159 929	1 371 809
Innskudd i % av utlån	102.9 %	97.8 %

Brutto utlånsvekst siste 12 måneder

((UB brutto utlån til kunder - IB brutto utlån til kunder) / IB brutto utlån til kunder)	2023	2022
UB brutto utlån til kunder	1 159 929	1 371 809
Brutto utlånsvekst siste 12 måneder	-15.4 %	5.9 %

Innskuddsvekst siste 12 måneder

((UB innskudd til kunder - IB innskudd til kunder) / IB innskudd til kunder)	2023	2022
UB innskudd fra kunder	1 193 815	1 341 285
Innskuddsvekst siste 12 måneder	-11.0 %	1.8 %

Egenkapital i % av forvaltningskapital

(Sum egenkapital / sum egenkapital og gjeld)	2023	2022
Sum egenkapital	251 216	241 116
Sum egenkapital og gjeld	1 458 148	1 601 357
Egenkapital i % av forvaltningskapital	17.2 %	15.1 %

Kostnadsprosent

(Sum driftskostnader / netto inntekter)	2023	2022
Netto inntekter	70 308	97 047
Sum driftskostnader	-60 258	-58 068
Egenkapital i % av forvaltningskapital	85.7 %	59.8 %

Egenkapitalavkastning etter skatt

((Resultat etter skatt / dager i perioden) x dager i året) / ((sum egenkapital UB + sum egenkapital IB) / 2)	2023	2022
Resultat etter skatt	-24 952	19 544
Sum egenkapital IB	241 116	224 459
Sum egenkapital UB	251 216	241 116
Egenkapitalavkastning etter skatt	-10.1 %	8.4 %

Tapsprosent utlån

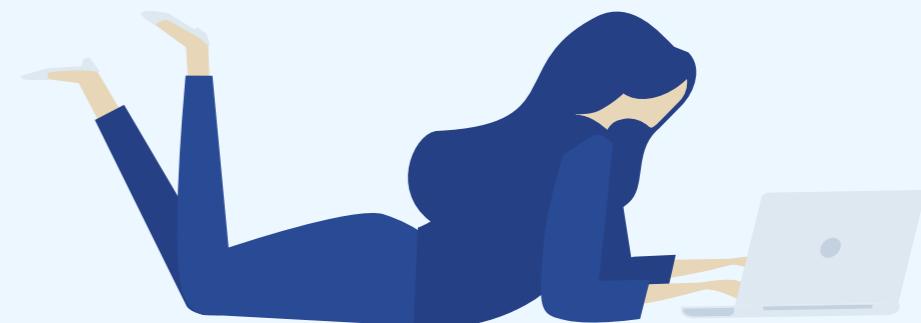
(Kredittap på utlån og garantier / UB brutto utlån til kunder)	2023	2022
Kredittap på utlån og garantier	-35 002	-19 435
UB brutto utlån til kunder	1 159 929	1 371 809
Tapsprosent utlån	3.0 %	1.4 %

Resultat i prosent av forvaltningskapital

((Resultat etter skatt / dager i perioden) x dager i året) / ((sum egenkapital og gjeld UB + sum egenkapital og gjeld IB) / 2)	2023	2022
Resultat etter skatt	-24 952	19 544
Sum gjeld og egenkapital IB	1 601 357	2 144 168
Sum gjeld og egenkapital UB	1 458 148	1 601 357
Resultat i prosent av forvaltningskapital	-1.6 %	1.0 %

Resultat pr. aksje

(Resultat etter skatt / antall aksjer)	2023	2022
Resultat etter skatt	-24 952	19 544
Antall aksjer	10 035	7 683
Resultat pr. aksje	-2.5	2.5



Kontakt. |

Send oss en epost: post@mybank.no
Ring oss: +47 22 71 97 17

Mybank ASA
Bankplassen 1A, 0151 Oslo
Org.nr. 916 012 683

mybank

Til generalforsamlingen i Mybank ASA

RSM Norge AS

Ruseløkkveien 30, 0251 Oslo
Pb 1312 Vika, 0112 Oslo
Org.nr: 982 316 588 MVA

T +47 23 11 42 00
F +47 23 11 42 01

Uavhengig revisors beretning

www.rsmnorge.no

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Mybank ASA som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoен og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2023, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kreditforetak og finansieringsforetak § 1-4, 2. ledd b og IFRS Accounting Standards som godkjent av EU med mindre annet følger av forskriften.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkkel 5 nr. 1.

Vi har vært revisor for Mybank ASA sammenhengende i 3 år fra valget på generalforsamlingen den 8. september 2021 for regnskapsåret 2021.

Vesentlig usikkerhet knyttet til fortsatt drift

Vi gjør oppmerksom på note 23 i regnskapet, som angir at selskapet har hatt betydelige tap og underskudd i 2023 som har ført til svekkelse av egenkapitalen og kapitaldekningen. Som angitt i note 23, indikerer disse hendelsene eller forholdene og andre omstendigheter som er beskrevet i note 23, at det foreligger en vesentlig usikkerhet som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Vår konklusjon er ikke modifisert som følge av dette forholdet.

Andre forhold

Selskapets årsregnskap er avlagt etter utløpet av lovens frist for avleggelse av årsregnskap for banker.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2023. Disse forholdene ble håndtert ved revisionens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

I tillegg til forholdet beskrevet i avsnittet *Vesentlig usikkerhet knyttet til fortsatt drift*, har vi vurdert forholdene beskrevet nedenfor til å være de sentrale forhold ved revisjonen som skal kommuniseres i vår beretning.

Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Bankens rutiner og systemer for oppfølging av utlån og identifisering av utlån med nedskrivningsbehov, samt vurderingen av disse utlånnene anses som sentrale. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere. Bruken av skjønn har en potensiell virkning på resultatet for perioden, og kan også ha betydning for overholdelse av kapitaldekningsregelverket. Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån til kunder på grunn av den betydelige andelen utlånnene representerer i balansen, samt betydningen av det skjønn ledelsen utøver som del av rutinen ved vurderingen av nedskrivningsbehov.

I henhold til IFRS 9 skal nedskrivningene på utlån bygge på fremoverskuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap. Etter IFRS 9 skal banken fordele engasjementene i 3 steg ved beregning av forventet tap (ECL) på utlån og garantier som omfattes av nedskrivningsreglene. Ved førstegangs innregning og dersom kreditrisikoen ikke har økt vesentlig, skal engasjementene plasseres i steg 1 og det avsettes for 12-måneders forventet tap. Dersom kreditrisikoen har økt vesentlig skal engasjementene overføres til steg 2 og det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Hvis kreditrisikoen svekkes ytterligere og engasjementene enten er i mislighold eller det blir foretatt individuell nedskrivning, skal engasjementene overføres til steg 3. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn.

Bankens utlån er til personkunder, og modellen som er utviklet skal estimere tapsavsetninger til dette segmentet. Vi har særlig fokuseret på:

- Ledelsens prosess for identifisering av utlån som skal overføres til steg 3, og de forutsetninger ledelsen legger til grunn ved beregning av nedskrivningsbeløp for utlån i steg 3
- De prosesser ledelsen har iverksatt for beregning av nedskrivninger for utlån i steg 1 og 2
- Ledelsens prosess for oppfølging av bankens største engasjementer

Hvordan vi håndterte forholdet i revisjonen

Våre revisjonshandlinger inkluderer forståelse av og testing av den interne kontroll og effektiviteten av de viktigste kontrollene innenfor utlån og prosedyrer for nedskrivning for mulig tap på lån. Vår testing av kontrollene gir oss et grunnlag for avklaring av type, tidspunkt og omfanget av våre øvrige revisjonshandlinger. Vi har skaffet oss en forståelse av bankens kredittpolicy, og evaluert prosessene for identifisering av nedskrivningsbehov i henhold til IFRS 9.

Vi opparbeidet oss en detaljert forståelse av prosessen og relevante kontroller rettet mot å sikre:

- beregninger og metode som ble benyttet i modellen
- at modellen som ble benyttet var i henhold til rammeverket
- påliteligheten og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen

Vi har i tillegg kontrollert bankens overholdelse av kredittprosess på et utvalg av kunder med fokus på betjeningsevne og sikkerhet. For et utvalg av misligholdte og tapsutsatte engasjementer har vi kontrollert ledelsens prognose for kontantstrømmer og verdivurdering av sikkerheter. Vi har evaluert konsistensen av de viktigste forutsetningene, herunder i lys av gjeldende markedssituasjon, og sammenlignet disse med vår egen forståelse av de aktuelle parameterne. Vi har rekalkulert ledelsens beregning for å verifisere nøyaktigheten av regnskapsførte nedskrivninger.

I tillegg har vi på et utvalg av friske engasjementer vurdert om låntakers betjeningsevne og sikkerhet er tilfredsstillende, og at det ikke foreligger indikasjoner på nedskrivningsbehov. Utvalget er basert på oversikt over bankens største engasjementer, bevilgningsprotokoll og risikoklassifiseringssystemet.

Bankens note 1, og 4-6 i regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene og vurdert om informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønnsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettvisende bilde i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kreditforetak og finansieringsforetak § 1-4, 2. ledd b og IFRS Accounting Standards som godkjent av EU med mindre annet følger av forskriften. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet er ledelsen ansvarlig for å ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avviklet.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgjøre en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.

- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhente revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettvisende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Oslo, 10. april 2024
RSM Norge AS

Hans Olav Noraberg
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur". De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Norberg, Hans Olav

Statsautorisert revisor

På vegne av: RSM Norge AS

Serienummer: no_bankid:9578-5999-4-3868552

IP: 188.95.xxx.xxx

2024-04-10 18:47:08 UTC

 bankID 

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er orginalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validator>