



Helt. Enkelt. Årsrapport.

2018

# Innhold >

Om MyBank.....	3
2018 i korte trekk.....	4
Resultatregnskap.....	7
Balanse .....	8
Kontantstrømoppstilling.....	9
Noter .....	12
Revisjonsberetning.....	26

**M** MyBank

# Om MyBank

MyBank er en nyskapende digital bank med kontor på Ryen i Oslo. MyBank ASA mottok tillatelse fra Finanstilsynet for oppstart av bankvirksomhet i januar 2017, og åpnet for innskudd og utlån i mars 2017.

## Visjon og hovedbudskap

MyBanks motto er **“Helt. Enkelt. Bank.”** Vi tilbyr enkle produkter og tjenester som passer behovet til de fleste bankkunder, uten kompliserende og fordyrrende elementer. Ved utløpet av 2018 tilbød banken sparekonto, personlig lån uten sikkerhet, og «omstartslån» (lån med sikkerhet i bolig til kunder som har behov for å ordne opp i sin økonomi).

MyBank gjør dette ved å automatisere så mye som mulig av prosessen, gjennom bruk av digitale verktøy. Slik vil banken over tid kunne holde kostnadene nede, og derfor være konkurransedyktige på pris.

## Distribusjon

MyBanks produkter og tjenester distribueres gjennom uavhengige agenter, samt på bankens nettsider [www.mybank.no](http://www.mybank.no). Dette gjør at kostnadene til distribusjon holdes meget lave, noe som igjen kommer våre kunder til gode gjennom lave priser.

Pr 31.12.2018 hadde MyBank gitt lån gjennom ti agenter. Agentene bistår sine kunder med deres søknader og annen rådgiving, mens MyBank gjør all kredittvurdering og administrasjon i etterkant.

**Sikringsfondet:** MyBank er, som andre banker med konsesjon til å drive virksomhet i Norge, medlem av Bankenes sikringsfond. Fondet dekker eventuelle tap en innskyter har, opptil 2 millioner kroner, i tilfelle bankens konkurs eller andre lignende forhold.

# Helt. Enkelt. Bank.

# 2018 i korte trekk

2018 har vært preget av videreutvikling av systemet og oppstart av nytt produkt.

MyBank ønsker at både prosessene rundt forbrukslån og omstartslån skal bli så automatisert som mulig og vil fortsette dette arbeidet inn i 2019.

## Finansiell informasjon

Bankens resultat for 2018 var minus kr 51,8 millioner før skatt. Bankens rentenetto var på kr 46,0 millioner mens kostnadene var på kr 44,2 millioner. Banken hadde utlånstap på kr 42,0 millioner, hvor majoriteten av dette tapet ble tatt første halvår etter et porteføljesalg til Lindorff Capital. Banken har resten av året solgt ut «dårlige» lån via en løpende månedlig forward flow.

Verdiøkningen på likviditetsporteføljen til banken var på kr 1,3 millioner.

Banken mottok deler av et skattefunn-tilskudd grunnet utviklingen av den automatiserte løsningen som er utviklet. Årets tilskudd var på kr 1,58 millioner og ble ført direkte mot investeringeskostnadene i balansen.

Ved årets slutt hadde banken netto utlån til kunder (etter nedskrivninger) på kr 636,6 millioner, og innskudd fra kunder på kr 695,2 millioner. Bankens likviditetsposisjon var meget sterkt, med kr 190,4 millioner likvide midler.

Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter utgjorde minus kr 48,6 millioner. Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter var minus kr 11,02 millioner. De viktigste postene, isolert for 2018, var utlån til kunder med kr 414,8 millioner og innskudd fra kunder med kr 424,7 millioner.

Bankens resultat var lavere enn forventet, selv om det er naturlig at man i en oppstartsfasen har større kostnader enn inntekter. Vi har redusert kostnadene våre gjennom 2018 og planlegger å innføre ytterligere tiltak for å redusere kostnadene inn i 2019. Banken jobber kontinuerlig

for å videre automatisere eksisterende prosesser og nye prosesser for å fortsette å øke volum, holde kostnadene nede, samt ytterligere forberede kredittkvaliteten.

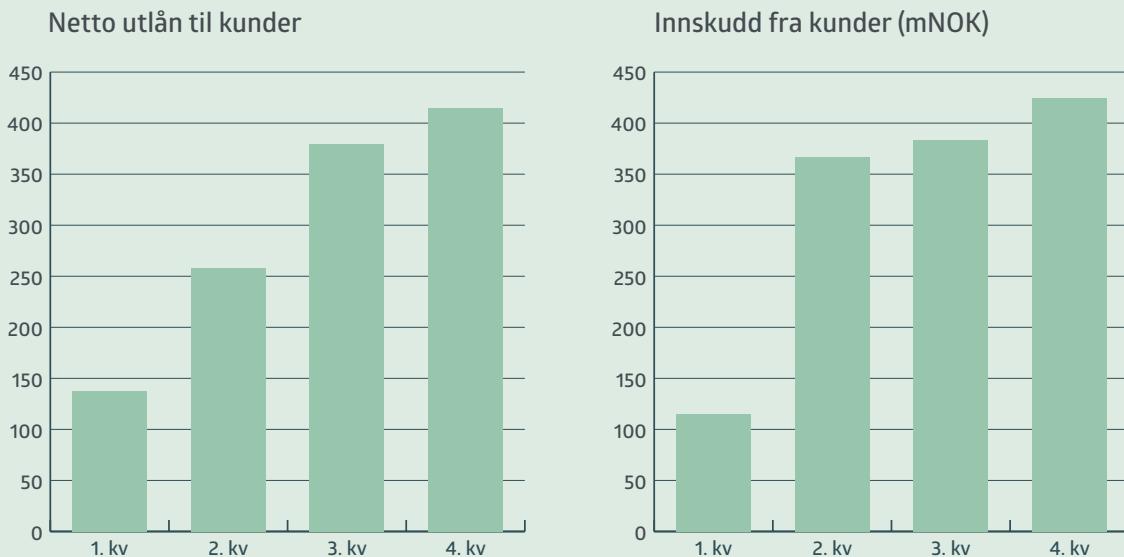
I desember 2018 utbetalte banken sitt første omstartslån, som vil føre til høyere utlån med en lengre tidshorisont og høyere inntjening enn forbrukslån.

Innskudd ble hentet uten annonsering eller annen markedsføring, men kun ved å rapportere bankens renter til Finansportalen slik det er plikt til å gjøre. Pågangen fra kunder som ønsket å spare i MyBank var meget god, og banken hadde overskuddslikviditet fra innskudd gjennom hele året.

## Forventninger til 2019

I løpet av 2019 vil Finanstilsynets Forskrift for usikrede lån bli gjeldende i markedet og gjeldsregisteret vil bli tilgjengelig for banker. MyBank har allerede gode rutiner for gjennomføringen av Finanstilsynets retningslinjer, som nå blir en forskrift, og vil fortsette å etterfølge disse reglene. I løpet av 2018 har MyBank tatt i bruk en egenutviklet disponibel inntektsmodell, integrert samtykkebasert lånesøknad og implementert et eget scorekort. Banken har en fullt automatisert kredittløsning hvor den resterende delen av forskriften og gjeldsregisteret vil bli implementert.

Det er sannsynlig at veksten på forbrukslån vil reduseres når begrensningen på løpetid blir implementert. Veksten på omstartslån vil dermed bli mye av fokuset i løpet av 2019, som også er i tråd med bankens strategi.



## Arbeidsmiljø, likestilling og diskriminering

MyBank ASA hadde 11 ansatte ved utgangen av 2018. Banken etterstreber et godt mangfold blant de ansatte. Styret i MyBank ASA bestod ved årsskiftet av seks representanter, hvorav fem faste medlemmer og et varamedlem. Av de faste medlemmene var to kvinner og tre menn (varamedlem var en mann). 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.

Sykefraværet var 1,03% i 2018. Det inntraff ingen skader eller ulykker. Arbeidsmiljøet er godt.

Banken påvirker det ytre miljøet gjennom bruk av energi, reiseaktivitet, kjøp av andre varer og tjenester, samt noe forbruk av papir. Banken søker å redusere sin påvirkning på miljøet ved bruk av videokonferanser og miljøvennlig transport som alternativ til flyreiser, som er en av bankens største påvirkningsfaktorer på miljøet.

## 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 ivareta bankens konsesjon. Banken har gjennom året lagt mye arbeide i å sikre at bankens policier, rutiner, operasjonelle prosesser og kultur bidrar til å ta riktig type og grad av risiko.

### Risikostyring

Banken har med bistand fra internrevisjonen (som er utkontraktert til EY) utarbeidet styregodkjente policier for alle sentrale

risikoområder, og for andre myndighetspålagte eller virksomhetskritiske områder. Disse styrer bankens overordnede risikoappetitt og kontroll. Banken har i tillegg utarbeidet mer detaljerte, underordnede retningslinjer for de forskjellige områdene der dette er nødvendig. Til slutt har banken dokumentert prosessbeskrivelser for alle vesentlige prosesser i virksomheten, til et detaljnivå som er passende for hver prosess. Arbeidet har vært gjennomgått av internrevisor.

### Kreditrisiko

Kreditrisiko er bankens viktigste risiko, og samtidig den viktigste kilden til bankens inntekter. Kreditrisiko er risikoen for at bankens skyldnere ikke kan betale tilbake, og at banken derfor må nedskrive sine eiendeler. Banken bruker en risikobasert prismodell for å sikre at den får betalt for å ta denne risikoen, og har et sterkt rammeverk for å kontrollere den. Søknader om lån behandles automatisk etter et sett med regler som er godkjent av bankens kredittkomité.

### Likviditetsrisiko

Banken har styregodkjente rammer og policier for likviditetsrisiko, som er risikoen for at bankens eiendeler ikke kan realiseres så fort som bankens gjeld forfaller. Risikoen overvåkes nøye, og banken har en stor portefølje av meget likvide eiendeler for dette formålet. Bankens likviditetsmål er langt i overkant av både styrets og lovpålagte krav.

### Operasjonell risiko

Bankens arbeid med kontinuerlig forbedring og kvalitetssikring av prosesser danner grunnlaget for kontroll av operasjonell risiko, som er risikoen for tap som følge av feil eller mangler ved våre prosesser, samt svindel eller andre former for kriminalitet.

## Markedsrisiko (inkludert rente- og valutarisiko)

MyBank er i liten grad utsatt for markedsrisiko, da bankens likviditetsportefølje er i hovedsak plassert i fond av statsobligasjoner med risikovekt null. I tillegg brukes et penge-markedsfond med høykvalitetspapirer med kort løpetid, med risikovekt 20 %. Banken investerer ikke i aksjer annet enn som følge av å være medeier i vår kjernesystemleverandør, SDC A/S i Danmark.

Renterisikoen for MyBank er begrenset av at det ikke inngås fastrentelån eller -innskudd, og durasjonen på obligasjonsfondene er meget kort. Valutarisikoen er begrenset til svingninger i våre kostnader til banksystemet (eksponert mot DKK) og mindre leverandører i andre valuta.

## Erklæring om samfunnsansvar

Hensynet til samfunnsansvar skal gjenspeiles i alle sider av bankens virksomhet. Som tilbyder av usikrede lån har MyBank et spesielt ansvar for å sikre at bankens viktigste produkter ikke bare etterlever god forretningsskikk og retningslinjer, men også at bankens kredittpolicy utformes for å redusere andelen av bankens kunder som opplever negative konsekvenser av å ha tatt opp lån i MyBank.

I tillegg har MyBank utarbeidet etiske retningslinjer som setter rammen for akseptabel

oppførelse for alle ansatte. Banken har ikke incentiv- eller belønningsordninger som fremmer kortskiktige gevinst over hensynet til langsigktig, forsvarlig oppførelse. MyBank og våre ansatte skal ikke bidra til eller ta initiativ til omgåelse av eller brudd på lover, forskrifter, retningslinjer eller andre relevante standarder for oppførelse.

Compliance-ansvarlig har ikke rapportert vesentlige avvik knyttet til etterlevelse av lover og forskrifter i 2018.

## Pågående rettstvister

Banken har ingen pågående rettstvister. Bankens inkasso- og innfordringsarbeid innebærer bruk av spesialisert juridisk rådgivning og oppfølging på dette området, men ingen av disse potensielle sakene er av vesentlig karakter for bankens resultater.

## Disponering av resultat

Årets resultat foreslås å trekkes fra annen egenkapital.

## Øvrige opplysninger

Forutsetningen om fortsatt drift er til stede, og årsregnskapet er satt opp under denne forutsetningen.

## Styre og ledelses erklæring om årsregnskap og årsberetning

Vi bekrefter at årsregnskapet for perioden 1. januar til 31. desember 2018, etter vår beste overbevisning, er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, med krav til tilleggsopplysninger som følger av regnskapsloven, og at opplysingene i regnskapet gir et rettviseende bilde av selskapets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Styret mener at årsberetningen gir en rettviseende oversikt over utviklingen, resultatet og stillingen til foretaket og konsernet, sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorene foretaket og konsernet står overfor.

Oslo, 25. mars 2019

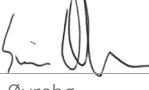
Styret i MyBank

  
Tom Knoff  
Styreleder

  
Marit Lambrechts  
Styremedlem

  
Paal E. Johnsen  
Styremedlem

  
Knut Einar Rishovd  
Styremedlem

  
Svein Øvrebø  
Styremedlem

  
Christen Fredriksen  
CEO

  
Beate Nygårdshaug  
Styremedlem

  
Tone Haugland  
Styremedlem

# Resultatregnskap

Tall i millioner kroner	Note	2018	2017
Renteinntekter	6,8	57,04	11,56
Rentekostnader	6,8,17	-11,04	-3,08
<b>Netto rente- og kreditprovisjonsinntekter</b>		<b>46,00</b>	<b>8,48</b>
Provisjonsinntekter fra andre tjenester	8	2,82	-
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	8	0,16	0,04
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	8	-14,57	-0,76
<b>Øvrige inntekter i alt</b>		<b>-11,59</b>	<b>-0,71</b>
<b>Inntekter i alt</b>		<b>34,41</b>	<b>7,77</b>
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer	22	-1,32	-2,35
Lønn	4,19	15,49	12,73
Administrasjonskostnader	10	23,60	9,76
Andre driftskostnader	10	6,43	4,24
<b>Kostnader i alt</b>		<b>44,20</b>	<b>24,38</b>
<b>Resultat før tap og nedskrivninger</b>		<b>-9,79</b>	<b>-16,61</b>
Tap på utlån, garantier m.v.	2	-42,00	-5,32
<b>Resultat før skatt</b>		<b>-51,79</b>	<b>-21,93</b>
Skatt	21	-12,99	-6,03
<b>Resultat for regnskapsåret</b>		<b>-38,80</b>	<b>-15,90</b>

# Balanse

Tall i millioner kroner	Noter	2018	2017
<b>EIENDELER</b>			
Utlån til og fordringer på kreditinstitusjoner	5	88,24	76,07
Utlån til og fordringer på kunder	2,5	636,60	226,33
<b>Utlån i alt</b>		<b>724,84</b>	<b>301,79</b>
Aksjer, andeler og egenkapitalbevis	12	105,14	180,43
Immaterielle eiendeler	11	25,77	20,59
Utsatt skattefordel	20	19,02	6,03
Forskuddsbetalte agentprovisjoner	11	24,19	7,69
Varige driftsmidler	11	0,07	0,00
Andre eiendeler	5	7,56	0,00
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	13	0,73	0,93
<b>Andre eiendeler i alt</b>		<b>182,49</b>	<b>215,67</b>
<b>Eiendeler i alt</b>		<b>907,33</b>	<b>518,07</b>
<b>GJELD</b>			
Innskudd fra og gjeld til kunder	17	695,22	270,49
Annен gjeld	13	9,88	6,76
<b>Gjeld</b>		<b>705,10</b>	<b>277,24</b>
<b>EGENKAPITAL</b>			
Innskutt egenkapital	3, 18	259,15	258,94
Oppnjent egenkapital	3, 18	-56,92	-18,10
<b>Egenkapital i alt</b>		<b>202,23</b>	<b>240,82</b>
<b>Gjeld og egenkapital i alt</b>		<b>907,33</b>	<b>518,07</b>

Oslo, 25. mars 2019

Styret i MyBank

 Tom Knoff Styreleder	 Knut Einar Rishovd Styremedlem	 Beate Nygårdshaug Styremedlem
 Marit Lambrechts Styremedlem	 Svein Øvrebø Styremedlem	 Tone Haugland Styremedlem
 Paal E. Johnsen Styremedlem	 Christen Fredriksen CEO	

# Kontantstrømoppstilling

<i>Tall i millioner kroner</i>	2018	2017
<b>Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>		
Resultat etter skatt	-38,80	-15,9
Ikke kontant skatteberegning	-12,99	-6,03
Tap på utlån	4,49	5,53
Urealiserte kursgevinster/tap	-1,32	-2,70
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>-48,62</b>	<b>-19,10</b>
<b>Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter</b>		
Netto investering i verdipapirer	75,29	-177,73
Immaterielle anleggsmidler	-3,48	-27,66
<b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>	<b>71,81</b>	<b>-205,39</b>
<b>Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>		
Utbetaling lån	-414,76	-231,86
Forskuddbetalte agentprovisjoner	-18,21	0
Innskudd kunder	424,73	270,49
Leverandørgjeld	3,12	6,02
Innbetalt aksjekapital	0	253,32
Tilgodehavende fordringer	-5,9	-0,93
<b>Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>	<b>-11,02</b>	<b>297,04</b>
<b>Netto kontantstrøm i perioden</b>	<b>12,17</b>	<b>72,55</b>
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	0	0
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens start	76,07	3,52
<b>Beholdning av kontanter/kontantekvivalenter ved periodeslutt</b>	<b>88,24</b>	<b>76,07</b>





Helt. Enkelt. ➤ Noter.

# 01 Regnskapsprinsipper >

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og god regnskapsskikk.

## BRUK AV ESTIMATER

Utarbeidelse av regnskap i samsvar med regnskapsloven krever bruk av estimer. Videre krever anvendelse av selskapets regnskapsprinsipper at ledelsen må utøve skjønn. Områder som i stor grad inneholder slike skjønnsmessige vurderinger, høy grad av kompleksitet, eller områder hvor forutsetninger og estimer er vesentlige for årsregnskapet, er beskrevet i notene.

## FINANSIELLE INSTRUMENTER - UTLÅN OG VERDIPAPIRER

Finansielle instrumenter omfatter utlån og verdipapirer med fast og variabel avkastning som sertifikater, obligasjoner og andre kortsiktige renteinstrumenter.

## SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER

Sertifikater og obligasjoner definerer som omløpsmidler og vurderes til virkelig verdi. Sertifikatene og obligasjonene inngår i bankens likviditetsportefølje. Hensikten med likviditetsporteføljen er plassering av overskuddslikviditet, verdipapirene inngår i et aktivt og likvid marked. Per 31.12.2018 har banken kun plasseringer gjennom verdipapirer som investerer i disse instrumentene, og ikke noen direkte investeringer.

## UTLÅN OG GARANTIER

Utlån beregnes ved første gangs balanseføring til virkelig verdi. Utlån bokføres til amortisert kost på etableringstidspunktet. I amortisert kost inngår lånets hovedstol, gebyrer og eventuelle direkte kostnader. Provisjoner og gebyrinntekter amortiseres over lånets forventede løpetid.

Renteinntekter inntektsføres etter effektiv rentes metode. Den effektive rentesatsen er den renten som neddiskonterer lånets kontantstrømmer over forventet løpetid til lånets amortiserte kost på etableringstidspunktet. Effektiv rentes metode innebærer også at det foretas inntektsføring av renter av engasjement som er nedskrevet. For slike lån inntektsføres internrenten på etableringstidspunktet korrigert for renteendringer frem til tidspunktet for nedskrivning. Det inntektsføres renter basert på lånets nedskrevne verdi.

Nedskrivning for tap gjøres når det foreligger objektive bevis for at et utlån eller en gruppe av utlån har verdifall. I resultatregnskapet består posten tap på utlån og garantier av konstaterte tap, endringer i nedskrivninger på lån og avsetninger på garantier, samt inngang på tidligere avskrevne fordringer.

Tap på utlån og garantier er basert på en gjennomgang av bankens portefølje etter Finanstilsynets regler for verdsettelse av engasjementer. Banken foretar kvartalsvis en fastsettelse av tap på utlån og garantier. Misligholdte og tapsutsatte engasjementer følges opp løpende.

## MISLIGHOLDTE LÅN

Banken anser lån som misligholdt dersom det er 90 dager eller mer siden oppstått restanse, dersom det er åpnet gjelds- eller konkursforhandlinger, iverksatt rettslig inkasso eller på andre måter er vesentlige brudd med låneavtalen.

## KONSTATTERTE TAP

Ved konkurs, akkord som er stadfestet, utleggsforretning ikke har ført frem eller ved rettskraftig dom bokfører banken engasjementer som er rammet av slike forhold som konstaterte tap. Dette gjelder også i de tilfeller banken på annen måte har innstilt inndrivelse eller gitt avkall på deler av eller hele engasjementer, herunder forward flow.

## KLASSIFISERING AV BALANSEPOSTER

Eiendeler bestemt til varig eie eller bruk klassifiseres som anleggsmidler. Eiendeler som er tilknyttet varekretsløpet klassifiseres som omløpsmidler. Fordringer for øvrig klassifiseres som omløpsmidler hvis de skal tilbakebetales innen ett år. For gjeld legges analoge kriterier til grunn. Første års avdrag på langsiktige fordringer og langsiktig gjeld klassifiseres likevel ikke som omløpsmiddel og kortsiktig gjeld.

## ANSKAFFELSESKOST

Anskaffelseskost for eiendeler omfatter kjøpesummen, med fradrag for bonuser, rabatter og lignende, og med tillegg for kjøpsutgifter (frakt, toll, offentlige avgifter som ikke refunderes og andre direkte kjøpsutgifter). Ved kjøp i utenlandsk valuta balanseføres eiendelen til kursen på transaksjonstidspunktet.

For varige driftsmidler og immaterielle eiendeler omfatter anskaffelseskost også direkte utgifter for å klargjøre eiendelen for bruk, for eksempel utgifter til testing av eiendelen.

Renter knyttet til tilvirkning av anleggsmidler kostnadsføres.

## IMMATERIELLE EIENDELER

Utgifter til utvikling balanseføres i den grad det kan identifiseres fra fremtidig økonomisk fordel knyttet til utvikling av en identifiserbar immateriell eiendel og utgiftene kan måles pålitelig. I motsatt fall kostnadsføres slike utgifter løpende. Balanseført utvikling avskrives lineært over økonomisk levetid.

Bankens kjernebanksystem er kjøpt fra en ekstern leverandør, og består av flere systemkomponenter. Utgifter til etablering av standardbank samt utvikling av skreddersydde moduler for automatisering er balanseført, mens driftskostnader er kostnadsført løpende. Ved årsslutt vurderes ett eventuelt behov for nedskrivning som en konsekvens av at verdien av forventede økonomiske fordeler er lavere enn den balanseførte verdien.

## VARIGE DRIFTSMIDLER

Tomter avskrives ikke. Andre varige driftsmidler balanseføres og avskrives lineært til restverdi over driftsmidlene forventede utnyttbare levetid. Ved endring i avskrivningsplan fordeles virkningen over gjenværende avskrivningstid ("knekkpunktmetoden"). Vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende som driftskostnader. Påkostninger og forbedringer tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet. Skillet mellom vedlikehold og påkostning/forbedring regnes i forhold til driftsmidlets stand på anskaffelsestidspunktet.

Leide (leasede) driftsmidler balanseføres som driftsmidler hvis leiekontrakten anses som finansiell.

## INVESTERINGER I ANDRE SELSKAPER

Med unntak for kortsiktige investeringer i børsnoterte aksjer, brukes kostmetoden som prinsipp for investeringer i andre selskaper. Kostprisen økes når midler tilføres ved kapitalutvidelse, eller når det gis konsernbidrag til datterselskap. Mottatte utdelinger resultatføres i utgangspunktet som inntekt. Utdelinger som overstiger andel av opptjent egenkapital etter kjøpet føres som reduksjon av anskaffelseskost. Utbytte/konsernbidrag fra datterselskap regnskapsføres det samme året som datterselskapet avsetter beløpet. Utbytte fra andre selskaper regnskapsføres som finansinntekt når det er vedtatt.

## NEDSKRIVNING AV ANLEGGSMIDLER

Ved indikasjon på at balanseført verdi av et anleggsmiddel er høyere enn virkelig verdi, foretas det test for verdifall. Testen foretas for det laveste nivå av anleggsmidler som har selvstendige kontantstrømmer. Hvis balanseført verdi er høyere enn både salgsverdi og gjenvinnbart beløp (nåverdi ved fortsatt bruk/eie), foretas det nedskrivning til det høyeste av salgsverdi og gjenvinnbart beløp.

Tidligere nedskrivninger, med unntak for nedskrivning av goodwill, reverseres hvis forutsetningene for nedskrivningen ikke lenger er til stede.

## FORDRINGER

Kundefordringer føres i balansen etter fradrag for avsetning til forventede tap. Avsetning til tap er gjort på grunnlag av individuell vurdering av fordringene og en tilleggsavsetning som skal dekke øvrige påregnelige tap. Vesentlige økonomiske problemer hos kunden, sannsynligheten for at kunden vil gå konkurs eller gjennomgå økonomisk restrukturering og utsettelse og mangler ved betalinger anses som indikatorer på at kundefordringer må nedskrives.

Andre fordringer, både omløpsfordringer og anleggsfordringer, føres opp til det laveste av pålydende og virkelig verdi. Virkelig verdi er nåverdien av forventede framtidige innbetalingar. Det foretas likevel ikke neddiskontering når effekten av neddiskontering er uvesentlig for regnskapet. Avsetning til tap vurderes på samme måte som for kundefordringer.

## INVESTERINGER I BØRSNOTERTE AKSJER

For kortsiktige investeringer i børsnoterte selskaper brukes markedsverdiprinsippet. Verden i balansen tilsvarer markedsverdien av investeringene pr. 31.12. Mottatt utbytte, og realiserte og urealiserte gevinstar/tap, resultatføres som finansposter.

## UTENLANDSK VALUTA

Fordringer og gjeld i utenlandsk valuta, som ikke er sikret ved bruk av terminkontrakter, balanseføres til kurset ved regnskapsårets slutt. Kursgevinster og kurstop knyttet til varesalg og varekjøp i utenlandsk valuta føres som driftsinntekter og varekostnad.

## GJELD

Gjeld, med unntak for enkelte avsetninger for forpliktelser, balanseføres til nominelt gjeldsbeløp.

## PENSJONER

Selskapet har en innskuddsbasert pensjonsordning for alle ansatte.

Ved innskuddsplaner betaler selskapet innskudd til et forsikringsselskap. Selskapet har ingen ytterligere betalingsforpliktelse etter at innskuddene er betalt. Innskuddene regnskapsføres som lønnskostnad. Eventuelle forsikkedsbetalte innskudd balanseføres som eiendel (pensjonsmidler) i den grad innskuddet kan refunderes eller redusere framtidige innbetalingar.

## SKATT

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt beregnes med aktuell skattesats på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier, samt eventuelt ligningsmessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet. Oppføring av utsatt skattefordel på netto skattereduserende forskjeller som ikke er utlignet og underskudd til fremføring, begrunnes med antatt fremtidig inntjening. Utsatt skatt og skattefordel som kan balanseføres oppføres netto i balansen.

Utsatt skatt regnskapsføres til nominelt beløp.

## PERIODISERING - INNTEKS- OG KOSTNADSFØRING

Renter og provisjoner resultatføres etter hvert som de opptjenes/påløper. Forskuddsbetalte inntekter og påløpte, ikke betalte kostnader balanseføres som gjeld. Utbetalte provisjon til låneformidlere balanseføres og avskrives over 48 måneder.

## KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen utarbeides etter den indirekte metoden. Kontanter og kontantekvivalenter omfatter kontanter, bankinnskudd og andre kortsiktige, likvide plasseringer som umiddelbart og med uvesentlig kursrisiko kan konverteres til kjente kontantbeløp og med gjenværende løpetid mindre enn tre måneder fra anskaffelsesdato.

## 02 Utlån og garantier >

Tall i millioner kroner	2018	2017
Utlån til kunder	646,6	231,8
Nedskrivning	10,0	5,5
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>636,6</b>	<b>226,3</b>

Nedskrivninger på utlån	2018	2017
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5,5	0,9
Periodens endring i nedskrivninger	4,5	4,6
Konstaterte tap i perioden	-	-
Inngått på tidligere konstaterte tap i perioden	-	-
<b>Nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>10,0</b>	<b>5,5</b>

### Misligholdte og tapsutsatte lån

Beløp i millioner kroner	2018	2017
Brutto misligholdte og tapsutsatte lån	39,7	30,2
Individuelle nedskrivninger	-8,0	4,6
Avsetninger for tap	-2,0	0,9
<b>Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement</b>	<b>29,7</b>	<b>24,7</b>

### Fordeling på risikoklasser per 31.12.2018

Risikoklasse	Utlån (mNOK)	Andel av utlån (%)
A	0,3	0,04 %
B	44,2	6,84 %
C	197,8	30,60 %
D	92,6	14,32 %
E	111,9	17,31 %
F	68,5	10,59 %
G	23,3	3,60 %
H	19,5	3,01 %
I	6,6	1,03 %
J	80,3	12,42 %
K	1,6	0,25 %
<b>Sum</b>	<b>646,6</b>	<b>100 %</b>

Kunder klassifiseres fra risikoklasse A (beste, lavest risiko) til K (dårligst, høyest risiko) på grunnlag av søknadsscore fra eksternt kreditbyrå kombinert med andre faktorer, som en del av kredittprosess og risikoprising.

### Aldersfordeling av utlån per 31.12.2018

<i>Beløp i millioner kroner</i>	<b>31.12.2018</b>
Ikke forfalt	540,8
1 - 30 dager	42,6
31 - 60 dager	25,6
61 - 90 dager	14,9
>90 dager	22,7
<b>Totalt</b>	<b>646,6</b>

## 03 | Kapitaldekning >

<i>Beløp i millioner kroner</i>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Aksjekapital	23,8	23,8
Overkursfond	235,4	232,7
Oppkjent egenkapital	-56,9	-16,1
Fradrag for immaterielle eiendeler	43,1	26,5
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>159,2</b>	<b>213,9</b>
Kjernekapitalinstrumenter	0	0
<b>Kjernekapital</b>	<b>159,2</b>	<b>213,9</b>
Ansvarlige lån	0	0
<b>Kapital</b>	<b>159,2</b>	<b>213,9</b>

### Kapitalkrav

<i>Beløp i millioner kroner</i>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Institusjoner	12,6	15,2
Usikrede lån til privatkunder	635,6	215,8
Verdipapirfond	2,8	8,1
Andre	34,2	24,8
Operasjonell risiko	20,7	19,7
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>705,9</b>	<b>283,6</b>
Ren kjernekapitaldekning	22,6 %	75,5 %
Kjernekapitaldekning	22,6 %	75,5 %
Kapitaldekning	22,6 %	75,5 %

## ANTALL ANSATTE PER 31.12.2018

Banken hadde pr 31.12.2018 11 ansatte, tilsvarende 11 årsverk.

## Lønn og andre personalkostnader

<i>Beløp i millioner kroner</i>	2018	2017
Lønn	9,6	8,4
Pensjoner	2,9	2,2
Sosiale kostnader	3,0	2,1
<b>Sum</b>	<b>15,5</b>	<b>12,7</b>

## Lønn og godtgjørelse til ledende ansatte og styret

<i>Beløp i tusen kroner</i>	<b>Lønn</b>	<b>Pensjon</b>	<b>Annet</b>	<b>Sum</b>
<b>Samlet lønn, pensjon og annen godtgjørelse til ledende ansatte</b>				
Christen Fredriksen – CEO	1 893,0	167,3	14,8	<b>2 075,2</b>
Jakob Bronebakk – CFO	1 547,0	167,3	14,8	<b>1 729,2</b>
Yann Skaalen – CCO	1 455,8	167,3	10,4	<b>1 633,5</b>
Thomas Nustad – CRO	1 309,6	167,3	14,8	<b>1 491,7</b>
Thomas Iversen – CTO	1 841,6	167,3	14,8	<b>2 023,8</b>
Eystein Bråthen – CCO	486,0	69,5	6,2	<b>561,7</b>
<b>Sum</b>	<b>8 533,0</b>	<b>906,1</b>	<b>75,9</b>	<b>9 515,0</b>
<b>Samlet lønn, pensjon og annen godtgjørelse til styret</b>				
Tom Knoff – Styrets leder	180,0	0,0	0,0	<b>180,0</b>
Knut Einar Rishovd – Styremedlem	120,0	0,0	0,0	<b>120,0</b>
Marit Lambrechts – Styremedlem	120,0	0,0	0,0	<b>120,0</b>
Beate Nygårdshaug – Styremedlem	120,0	0,0	0,0	<b>120,0</b>
Paal Johnsen – Styremedlem	120,0	0,0	0,0	<b>120,0</b>
Kjell Aanerød – Varamedlem	50,0	0,0	0,0	<b>50,0</b>
<b>Sum</b>	<b>710,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>710,0</b>

Ingen ansatte har lån eller avgitt garantier fra selskapet.

## A. INFORMASJON OM SELSKAPETS GODTGJØRELSESORDNING

I henhold til forskrift om godtgjørelsесordninger i finansinstitusjoner m.v., skal foretaket offentliggjøre informasjon om hovedprinsippene for fastsettelse av godtgjørelse, kriterier for fastsettelse av variabel godtgjørelse, og kvantitativ informasjon om godtgjørelse til ledende ansatte, ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for foretakets risikoeksponering, ansatte med kontrolloppgaver og tillitsvalgte med tilsvarende godtgjørelse. Denne noten, herunder styrets erklæring om lønn og annen godtgjørelse, utgjør slik informasjon. Erklæringen og retningslinjene gjelder alle ansatte, herunder CEO og øvrige lederguppe.

Styret vil legge følgende retningslinjer frem for avstemming på generalforsamlingen i henhold til allmennaksjeloven paragraf 6-16a:

## Styrets erklæring om fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse til ledende ansatte

*Selskapets godtgjørelsесordninger skal fremme en prestasjons- og resultatorientert kultur. Godtgjørelser skal hjelpe banken 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.*

## B. RETNINGSLINJER FOR GODTGJØRELSE I REGNSKAPSÅRET 2018

Styret fastsetter godtgjørelsen for CEO og CRO. CEO fastsetter godtgjørelsen for andre ledende ansatte i samråd med styrets leder. For andre ansatte fastsetter CEO godtgjørelsen. Godtgjørelse inkluderer fastlønn, naturalytelser, pensjon, forsikringsordninger og variabel godtgjørelse.

For ledende ansatte og nøkkelpersoner (som definert i forskrift om godtgjørelsесordninger) skal variabel godtgjørelse være basert på en helhetlig vurdering, hvor følgende kriterier skal tillegges mest vekt:

- Utlånsvolum ved årsslutt (NOK)
- Kostnadsprosent inkl. provisjoner
- Nettoresultat (NOK)
- Kapitaldekning

De tre førstnevnte kriteriene skal måles opp mot styrevedtatte mål mens det sistnevnte kriteriet skal måles opp mot regulatoriske krav.

Kostnadsført godtgjørelse til revisor		
Beløp i millioner kroner	2018	2017
Lovpålagt revisjon (inkl. teknisk bistand med årsregnskap)	0,59	0,24
Andre attestasjonstjenester	0	0
Skatterådgivning (inkl. teknisk bistand med ligningspapirer)	0	0
Annен bistand*	0	0,11
<b>Sum godtgjørelse til revisor</b>	<b>0,59</b>	<b>0,36</b>

\* Revisor og tilknyttet advokatfirma har også bistått med rådgivning i forbindelse med bl.a. omdanning til ASA og kapitalforhøyelse.

## 05 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko utgjør risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri forpliktelser ved forfall. Likviditetsrisiko oppstår ved ulik restløpetid på eiendeler og gjeld. MyBanks likviditetsrisiko vurderes som lav da en stor andel av bankens eiendeler er forvaltet i obligasjonsfond som kan innløses raskt.

### Forfallsoversikt

Beløp i millioner kroner	Gjenværende løpetid						
	Mindre enn 1 mnd	1 - 2 mnd	3 - 12 mnd	1 - 5 år	Mer enn 5 år	Uten restløpetid	Sum
Utlån til og fordringer på kreditinstitusjoner	88,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	88,2
Utlån til og fordringer på kunder	0,0	0,05	3,1	260,5	383,0	0	646,65
Gjeldsinstrumenter	0	0	0	0	0	0	0
Andre eiendeler med restløpetid	0	0	0	0	0	0	0
Eiendeler uten restløpetid	0	0	0	0	0	7,6	7,6
<b>Sum eiendeler</b>	<b>88,2</b>	<b>0,05</b>	<b>3,1</b>	<b>291,9</b>	<b>351,6</b>	<b>7,6</b>	<b>742,45</b>
Innskudd fra og gjeld til kunder	695,2	0	0	0	0	0	695,2
Annen gjeld med restløpetid	9,9	0	0	0	0	0	9,9
<b>Sum gjeld</b>	<b>705,1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>705,1</b>

Bankens innskuddsdekning ved periodens slutt var 107 %, mens likviditetsindikatoren LCR var 859,8 %.

## 06 Renterisiko

Renterisiko oppstår på forskjellige måter i de forskjellige delene av en banks virksomhet. 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 0,28 år).

## 07 Valutarisiko >

Bankens investering i SDC A/S og kostnader til banksystem utgjør den største eksponeringen mot utenlandsk valuta per 31.12.2018.

Andre kostnader mot utenlandske aktører innebefatter support og konsulenter.

Banken har således ingen vesentlig valutarisiko.

## 08 Spesifikasjon av renter og provisjoner >

<i>Beløp i millioner kroner</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Renteinntekter fra utlån og fordringer på kunder	56,78	11,56
Renteinntekter fra utlån og fordringer på finansinstitusjoner	0,27	0,00
Andre renteinntekter	0,00	0,00
Renter og lignende kostnader på innskudd fra kunder	-10,89	-3,08
Andre renter og lignende kostnader	-0,16	0
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>46,00</b>	<b>8,48</b>
Etableringsgebyrer	0,00	0,04
Andre gebyrer	0,00	0,00
Andre tjenester	2,98	0,00
<b>Sum provisjonsinntekter</b>	<b>2,98</b>	<b>0,04</b>
Agentprovisjoner	-14,57	0,76
<b>Sum provisjonskostnader</b>	<b>-14,57</b>	<b>0,76</b>

## 09 Bankenes sikringsfond >

Som bank med konsesjon i Norge er MyBank pliktig medlem i Bankenes sikringsfond. Fondet plikter å dekke tap inntil 2 mill. kroner som en innskyter har på innskudd i banken.

<i>Beløp i millioner kroner</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Innbetalt avgift til Bankenes sikringsfond	0,16	0,29

10

## Administrasjonskostnader og andre driftskostnader

<i>Beløp i millioner kroner</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
IKT driftskostnader	0,1	0,2
Kostnad og godtgjørelse for reiser	1,1	1,0
Salgs og reklamekostnader	0,5	0,6
Kontingenter og gaver	0,0	0,5
Forsikring	0,5	0,2
Fremmedtjenester	21,5	7,3
<b>Sum administrasjonskostnader</b>	<b>23,6</b>	<b>9,8</b>
Telefon, porto o.l.	0,5	0,3
Kontorkostnader	0,7	0,4
Kostnader til lokaler	0,7	0,6
Annen kostnad	1,9	0,8
Kostnadsførte anskaffelser	0,0	0,6
Ordinære avskrivninger	2,7	1,5
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>6,4</b>	<b>4,2</b>

11

## Materielle og immaterielle eiendeler

<i>Beløp i millioner kroner</i>	<b>Materiell anlegg</b>	<b>Sum materielle</b>	<b>Bank- system</b>	<b>Andre IT</b>	<b>Sum immaterielle</b>	<b>Provisjon</b>
Primo anskaffelse	0,00	0,00	14,43	7,11	<b>21,54</b>	8,54
Tilgang	0,07	0,07	6,34	1,91	<b>8,25</b>	23,13
Avgang	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>	2,19
Ultimo anskaffelse	0,07	0,07	21,07	9,03	<b>30,10</b>	29,49
Akkumulerte avskrivninger 31.12.	0,00	0,00	2,53	1,80	<b>4,33</b>	5,29
<b>Balanseført verdi 31.12.</b>	<b>0,07</b>	<b>0,07</b>	<b>18,55</b>	<b>7,22</b>	<b>25,77</b>	<b>24,19</b>
Årets avskrivninger	0,00	0,00	1,68	1,08	<b>2,76</b>	7,89
Forventet økonomisk levetid	5 år		10 år	10 år		4 år
Avskrivningsplan	Lineær		Lineær	Lineær		Lineær

Banksystemets balanseført verdi per 31.12.2018 er justert ihht til prosjektplan for skattefunn-prosjekt. Justeringen går på aktivering av ulike kostnader som i utgangspunktet var tatt over resultatet i tillegg til en nedjustering av invistreringsbeløpet lik tilskuddet.

Banken fikk innvilget tilskudd til skattefunn-prosjektet «Nye risikomodeller for automatisering». Prosjektets hensikt er å sikre at behandlingen av lånesøknader foregår automatisert slik at kundeoppfølgingen baseres på en analyse av den økonomiske situasjon for hver enkelt kunde. Løsningen medfører dermed en god risikovurdering av kundenes lånesøknader basert på tilgjengelige datakilder. Vi utvikler en løsning der vi kan tilby innvilgning av lån basert på beregning av kundens betjeningsveve frem i tid som igjen balanserer nøyaktigheter i beregningen med vår forretningmessige og kundenes opplevelse av nytte.

Totalt tilskudd er 2.320.000 kroner som strekker seg over 2018 og 2019. 1.575.000 kroner er tilskuddet for 2018 som er beregnet ut fra prosjektet kostnader.

#### Årlig leie av ikke balanseførte driftsmidler

Beløp i millioner kroner			
Driftsmiddel	Leieperiode	Årlig leie	
Bygninger	01.01.2017 - 31.12.2019	0,54	

12

## Andre langsiktige aksjer og andeler >

Beløp i millioner kroner	Antall aksjer/ andeler	Eierandel	Balanseført verdi	Investert verdi
NO0010756281 - DNB Global Treasury	113 100		102,32	101,63
SDC A/S	5 700	0,3 %	2,82	2,73
Balanseført verdi 31.12.			105,14	104,36

13

## Fordringer og annen gjeld >

Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		
Beløp i millioner kroner	2018	2017
Øvrige fordringer	0,74	0,93
<b>Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</b>	<b>0,74</b>	<b>0,93</b>
Gjeld til aksjonærer	0,00	0,00
Leverandørgjeld	1,37	3,79
Skyldige feriepenger	1,72	0,96
Offentlige avgifter	1,19	1,45
Andre påløpte kostnader	5,60	0,56
<b>Sum annen gjeld og avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser</b>	<b>9,88</b>	<b>6,76</b>

14

## Valutaterminkontrakter >

Banken hadde ingen valutaterminkontrakter i 2018.

15

## Investeringer i børsnoterte aksjer >

Banken hadde ingen investeringer i børsnoterte aksjer.

## 16 Bundne bankinnskudd, trekkrettigheter >

Bundne bankinnskudd	
Beløp i millioner kroner	2018
Tidsinnskudd i DNB for clearing-deltagelse	20,00
Skattetrekksmidler	0,68
Trekkrettigheter	
Ubenyttet kassekredit	2018
	0,00

## 17 Innskudd >

Beløp i millioner kroner	Sum	Gj.snittsrente
Innskudd kunder 31.12.2018	695,2	1,97 %

Det er ingen særlige vilkår for innskudd fra våre kunder.

Gjennomsnittsrente er beregnet ut fra vektet rente på alle våre innskuddskonto.

## 18 Egenkapital >

Årets endring i egenkapital	Aksjekapital	Overkurs	Annен оптjent egenkapital	Sum
Beløp i millioner kroner				
Egenkapital 01.01.	23,79	235,36	-18,11	240,83
Tilgang	0,02	0,19	-	0,21
Årets resultat	-	-	-38,80	-38,80
Avsatt utbytte	-	-	-	-
<b>Egenkapital 31.12.</b>	<b>23,81</b>	<b>235,34</b>	<b>-56,92</b>	<b>202,23</b>

# Aksjekapital og aksjonærinformasjon

Aksjekapitalen på kr 23 811 119,10 består av 238 111 191 aksjer á ca kr 0,10.

Oversikt over de (20) største aksjonærene 31.12.				
Navn	Depot-konto	Ledende ansatt	Antall	Eierandel
Erik Selin Fastigheter			47 576 984	19,98 %
Danske Bank A/S	Ja	*	26 136 177	10,98 %
Bimo Kapital AS			14 000 000	5,88 %
Atom Invest AS			13 333 333	5,60 %
J Aanerød & Sønn AS			11 955 000	5,02 %
Nordnet Bank AB	Ja		11 903 529	5,00 %
Dober AS			10 333 866	4,34 %
Vard Holding AS			9 661 424	4,06 %
Skandinaviska Enskilda Banken AB	Ja		7 317 655	3,07 %
SEB nominee	Ja		6 740 206	2,83 %
Swedbank AB	Ja		6 265 000	2,63 %
Graffa AS			6 180 000	2,60 %
Datsund AS		Ja	5 098 307	2,14 %
Gjersvik			4 904 925	2,06 %
Østerlund Invest AS		Ja	4 180 000	1,76 %
SEB Life Intern Assur Company DAC			3 950 000	1,66 %
Pareto Securities ASA			2 259 345	0,95 %
Crescent Bell & Hare LTD	Ja		2 100 000	0,88 %
KG Investment Comp AS			2 000 000	0,84 %
Svenska Handelsbanken AB	Ja		1 825 000	0,77 %
<b>Sum største 20 eiere</b>			<b>197 720 751</b>	<b>83,0 %</b>
Øvrige eiere			38 590 440	17,0 %
<b>Totalt antall aksjer</b>			<b>236 311 191</b>	<b>100,0 %</b>

\* Aksjer eiet av ledende ansatt Yann Skaalen, CMO, er inkludert i depotkonto for Danske Bank A/S.

## TEGNINGSRETTER

I tillegg er det utstedt tegningsretter til ledende ansatte og tidlig-fase investorer for 7 300 000 aksjer.

Navn	Antall tegningsretter
Christen Fredriksen	1 314 000
Yann Skaalen	1 314 000
Thomas Nustad	1 314 000
Lars Falch	1 314 000
Kjell Aanerød	1 314 000
Jakob Bronebakk	730 000

Tegningsrettene kan innløses tidligst tre år, og senest fem år, etter utstedelse.

20

## Pensjoner >

Selskapet har en pensjonsordning som omfatter i alt 11 personer. Innskuddspensjonen inklusive arbeidsgiveravgift kostnadsføres løpende. Kostnaden er spesifisert i note 4.

Selskapets pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Personer i ordningene	Aktive	Pensjonister
Innskuddspensjon	11	0

21

## Skatt >

Beregning av utsatt skatt/utsatt skattefordel og endring i utsatt skatt/utsatt skattefordel		
	2018	2017
<b>Midlertidige forskjeller som inngår i grunnlaget for utsatt skatt/skattefordel</b>		
Obligasjonsfond	0,70	2,70
Varige driftsmidler	-1,56	0,00
Netto midlertidige forskjeller	-0,86	2,70
Underskudd og godtgjørelse til fremføring	-76,64	-26,84
Grunnlag for utsatt skatt/skattefordel i balansen	77,50	-24,13
Utsatt skattefordel/utsatt skatt	-19,38	-6,03
Ikke oppført utsatt skattefordel	0,35	0,00
<b>Utsatt skatt/ skattefordel i regnskapet</b>	<b>-19,02</b>	<b>-6,03</b>
<b>Grunnlag for skattekostnad, endring i utsatt skatt og betalbar skatt</b>		
Resultat før skattekostnad	-51,79	-21,93
Permanente forskjeller	-1,58	0,00
Grunnlag for årets skattekostnad	-53,37	-21,93
Endring i forskjeller som inngår i grunnlag for utsatt skatt/skattefordel	3,56	-2,70
Endring i underskudd til fremføring	49,80	24,63
<b>Skattepliktig inntekt (grunnlag for betalbar skatt i balansen)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Fordeling av skattekostnaden</b>		
Endring i utsatt skatt/skattefordel	-12,99	-6,03
<b>Skattekostnad ( 25% av grunnlag for årets skattekostnad)</b>	<b>-12,99</b>	<b>-6,03</b>
<b>Avstemming av årets skattekostnad</b>		
Regnskapsmessig resultat før skattekostnad	-51,79	-21,93
Beregnet skatt 25%	-12,95	-5,48
Skattekostnad i resultatregnskapet	-12,99	-6,03
Differanse	0,04	-0,55
<b>Differansen består av følgende:</b>		
Andre forskjeller (ikke balanseført skatt 2017/2016)	0,04	-0,55
<b>Sum forklart differanse</b>	<b>0,04</b>	<b>-0,55</b>

22

## Transaksjoner med nærmiljøende parter >

Ytelser til ledende ansatte er omtalt i note 4 og note 19.

<i>Beløp i millioner kroner</i>	
<b>Selskapets transaksjoner med nærmiljøende parter:</b>	<b>2018</b>
a) Salg av varer og tjenester	0
b) Kjøp av varer og tjenester	
- Leie av kontorlokaler fra Norsk Boligfinans (Thomas Nustad)	0,55

23

## Spesifikasjon av finansinntekter > og -kostnader

<i>Beløp i millioner kroner</i>		<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Finansinntekter</b>			
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer		1,32	2,35
Annen finansinntekt		0,00	0,00
<b>Sum finansinntekter</b>		<b>1,32</b>	<b>2,35</b>
<b>Finanskostnader</b>		<b>2018</b>	<b>2017</b>
Annen finanskostnad		0,00	0,00
<b>Sum finanskostnader</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>



Til generalforsamlingen i MyBank ASA

## ***Uavhengig revisors beretning***

### ***Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet***

#### ***Konklusjon***

Vi har revidert MyBank ASAs årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2018, resultatregnskap og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoene og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening er det medfølgende årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2018, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoene i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

#### ***Grunnlag for konklusjonen***

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

#### ***Øvrig informasjon***

Ledelsen er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen.

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon.

Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

#### ***Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet***

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettvisende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig

PricewaterhouseCoopers AS, Postboks 748 Sentrum, NO-0106 Oslo  
T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, www.pwc.no  
Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap

for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen 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 med revisjonen 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 lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

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

- identifiserer og anslår vi risikoene 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. Risikoene 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 utelatelse, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne 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 hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av regnskapet, basert på innhente revisjonsbevis, og 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 regnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil dato for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet representerer de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

(2)

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

### *Uttalelse om andre lovmessige krav*

---

#### *Konklusjon om årsberetningen*

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen og i redegjørelsen om samfunnsansvar om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til resultatdisponering er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.

---

#### *Konklusjon om registrering og dokumentasjon*

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenkle revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Norge.

Oslo, 25. mars 2019  
**PricewaterhouseCoopers AS**

Magne Sem  
Statsautorisert revisor

(3)





MyBank ASA  
Enebakkveien 133, 0680 Oslo  
[post@mybank.no](mailto:post@mybank.no)  
Org.nr. 916 012 683