



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2017 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 913 944 658
Organisasjonsform: Allmennaksjeselskap
Foretaksnavn: OPTIN BANK ASA
Forretningsadresse: Munkedamsveien 53B
0250 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2017 - 31.12.2017

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: IFRS

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Karina Folvik
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 20.03.2018

Grunnlag for avgivelse

År 2017: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2016: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2017

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 03.05.2021



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2017	2016
RESULTATREGNSKAP			
Kostnader			
Lønn og generelle administrasjonskostnader	10	3 748 000	0
Avskrivninger på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	3,4	17 000	0
Andre driftskostnader	11	8 767 000	104 000
Sum kostnader		12 532 000	104 000
Driftsresultat		-12 532 000	-104 000
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		144 000	0
Sum finansinntekter		144 000	0
Annen rentekostnad		1 000	2 000
Sum finanskostnader		1 000	2 000
Netto finans	9	143 000	-2 000
Ordinært resultat før skattekostnad		-12 389 000	-106 000
Skattekostnad på ordinært resultat	8	-3 185 000	0
Ordinært resultat etter skattekostnad		-9 204 000	-106 000
Årsresultat		-9 204 000	-106 000
Andre resultatkomponenter for IFRS-foretak		0	0
Totalresultat		-9 204 000	-106 000
Overføringer og disponeringer			
Overføringer til/fra annen egenkapital		-9 204 000	-106 000
Sum overføringer og disponeringer		-9 204 000	-106 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2017	2016
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	3	3 824 000	103 000
Utsatt skattefordel	8	3 185 000	0
Sum immaterielle eiendeler		7 009 000	103 000
Varige driftsmidler			
Maskiner og anlegg	4	362 000	0
Sum varige driftsmidler		362 000	0
Finansielle anleggsmidler			
Andre fordringer	5	15 000	3 000
Sum finansielle anleggsmidler		15 000	3 000
Sum anleggsmidler		7 386 000	106 000
Omløpsmidler			
Varer			
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende	2	107 766 000	12 000
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		107 766 000	12 000
Sum omløpsmidler		107 766 000	12 000
SUM EIENDELER		115 152 000	118 000
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital		5 672 000	325 000
Overkurs		114 900 000	0
Sum innskutt egenkapital		120 572 000	325 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2017	2016
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		-9 554 000	-350 000
Sum opptjent egenkapital		-9 554 000	-350 000
Sum egenkapital	7	111 018 000	-25 000
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Annen kortsiktig gjeld	6	4 134 000	143 000
Sum kortsiktig gjeld		4 134 000	143 000
Sum gjeld		4 134 000	143 000
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		115 152 000	118 000



NOTER TIL ÅRSREGNSKAP

Note 1 Regnskapsprinsipper

SELSKAPSINFORMASJON

Optin Bank ASA er et allmennsjeselskap som ble omdannet fra Optin Project AS den 22. august 2017. Selskapet fikk tillatelse til oppstart av bankvirksomhet av Finanstilsynet den 8. september 2017. Selskapets kontor er i Munkedamsveien 53B, Oslo. Årsregnskapet for 2017 ble godkjent av styret 20. mars 2018.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV ÅRSREGNSKAPET

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Internasjonale Regnskapsstandarder for finansiell rapportering (IFRS) som er vedtatt av EU. Årsregnskapet avlagt per 31. desember 2017 er selskapets første regnskap. Regnskapet er utarbeidet basert på historisk kost prinsippet med unntak av finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi. Selskapets funksjonelle og presentasjonsvaluta er norske kroner (NOK).

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen utarbeides etter direkte metode. Kontanter og kontantekvivalenter består av kontanter og fordringer på sentralbanker, samt bankinnskudd uten avtalt oppsigelsesfrist.

PRINSIPPER FOR INNTEKTSFØRING

Inntekter og kostnader resultatføres etter hvert som disse opptjenes som inntekter eller påløper som kostnader. Forskuddsbetalte inntekter og påløpte ikke betalte kostnader presenteres som annen gjeld i balansen. Opptjente ikke betalte inntekter presenteres som fordring i balansen.

VARIGE DRIFTSMIDLER

Varige driftsmidler vurderes til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte av- og nedskrivninger. Ordinære avskrivninger er beregnet lineært over driftsmidlenes antatte økonomiske levetid, og utrangeringsverdien av driftsmidlene antas å være null.

IMMATERIELLE EIENDELER

Immaterielle eiendeler balanseføres når det er sannsynlig at de fremtidige økonomiske fordelene knyttet til eiendelen vil tilflyte foretaket, og anskaffelseskost for eiendelen kan måles pålitelig. Immaterielle eiendeler vurderes til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte av- og nedskrivninger. Kjøpt programvare og IT-systemer balanseføres til anskaffelseskost med tillegg av utgifter for å ta eiendelene i bruk. Utgifter knyttet til løpende drift og vedlikehold av immaterielle eiendeler er kostnadsført i resultatregnskapet. Immaterielle eiendeler med begrenset økonomisk levetid avskrives lineært over den antatte levetiden.

PENSJONER

Selskapet er underlagt lov om obligatorisk tjenstepensjon. Pensjonsordningen i Optin Bank ASA er under etablering, og per 31. desember 2017 har banken en kollektiv innskuddsbasert ordning som innebærer at selskapet betaler et årlig innskudd til de ansattes kollektive pensjonssparing. Betalte innskudd kostnadsføres løpende i resultatregnskapet, og det gjøres ingen avsetning til fremtidige pensjonsforpliktelser i balansen.

SKATT

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er beregnet ut ifra skattesatsen på alminnelig inntekt for finanspliktige virksomheter i 2018 (25 prosent). Utsatt skatt beregnes på grunnlag av midlertidige forskjeller, dvs. differansen mellom balanseført verdi og skattemessig verdi ved utgangen av året. Utsatt skattefordel balanseføres som en eiendel i den utstrekning det er sannsynlig at fordelene vil kunne realiseres på et fremtidig tidspunkt.

Skattekostnaden i resultatregnskapet består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt.



FINANSIELLE INSTRUMENTER

Innregning av finansielle eiendeler og forpliktelser skjer når foretaket blir part i instrumentets kontraktmessige bestemmelser. Ved førstegangsinnregning måles alle finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi. Innregnet beløp for finansielle eiendeler og forpliktelser som ikke er klassifisert til virkelig verdi over resultat inkluderer i tillegg transaksjonskostnader som er direkte henførbare til anskaffelsen.

Etterfølgende måling av finansielle instrumenter avhenger av instrumentenes karakter og intensjoner ved anskaffelsen. Finansielle eiendeler kategoriseres som finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi over resultat, finansielle eiendeler tilgjengelige for salg, utlån og fordringer vurdert til amortisert kost eller finansielle eiendeler holdt til forfall. Finansielle forpliktelser kategoriseres enten som forpliktelser vurdert til virkelig verdi over resultat eller finansielle forpliktelser vurdert til amortisert kost.

Frittstående tegningsretter klassifiseres og måles som finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi over resultat etter IAS 32/IAS 39, med mindre instrumentene faller inn under virkeområde av *IFRS 2 Aksjebasert avlønning*.

VEDTATTE STANDARDER SOM IKKE HAR TRÅDT I KRAFT

IFRS 9 Finansielle instrumenter

IFRS 9 trer i kraft for årsregnskap som begynner 1. januar 2018 og erstatter IAS 39 Finansielle instrumenter–innregning og måling. IFRS 9 introduserer ny prinsipper for klassifisering og måling av finansielle instrumenter, nedskrivning av finansielle eiendeler og sikringsbokføring.

IFRS 9 blir implementert i bankens års- og delårsregnskap fra og med 1. kvartal 2018. Banken har ingen finansielle instrumenter utover bankinnskudd og frittstående tegningsretter ved utgangen av 2017. Implementering av IFRS 9 vil dermed ikke gi noen overgangseffekter på bankens balanse, resultat eller egenkapital.

Klassifisering og måling

Fra 1. januar 2018 blir alle finansielle instrumenter klassifisert basert på kontantstrømmens kontraktfestede karakteristika og formålet med forretningsmodellen. Eiendelen vurderes til amortisert kost dersom formålet med forretningsmodellen kun er å motta kontraktfestede kontantstrømmer og kontantstrømmene bare er betaling av renter og hovedstol. Dersom formålet både er å motta kontraktfestede kontantstrømmer og å oppnå gevinster fra endringer i virkelig verdi skal eiendelen måles til virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader (FVOCI). Finansielle eiendeler som ikke inngår i de to forretningsmodellene skal måles til virkelig verdi med verdiendring over resultatet. IFRS 9 viderefører opsjonen til å utpeke finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat ved førstegangsinnregning.

Klassifisering og måling av finansielle forpliktelser er i all hovedsak videreført fra IAS 39, men verdiendringer som skyldes egen kredittrisiko skal, under IFRS 9, føres over OCI i stedet for det ordinære resultatet.

Nedskrivning av finansielle eiendeler

Implementering av IFRS 9 innebærer at tapsavsetninger skal baseres på forventet tap og inntreffe allerede på innregningstidspunktet. Eiendeler som er gjenstand for nedskrivingsvurdering skal plasseres i én av tre grupper for nedskrivingsformål. Hovedregelen er at eiendelene først skal plasseres i gruppe 1 uavhengig av kredittkvaliteten. Tapsavsetningen for gruppe 1 skal utgjøre 12 måneders forventet tap. Finansielle eiendeler skal overføres til gruppe 2 eller 3 når det har vært vesentlig økning i kredittrisikoen. Tapsavsetningen for instrumenter i gruppe 2 og 3 er totalt forventet tap over levetiden til instrumentene. Instrumenter i gruppe 2 vurderes på porteføljenivå, mens det for gruppe 3 identifiseres objektive bevis for at et tap har funnet sted slik at disse vurderes på instrumentnivå.



Note 2 Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner

<i>Beløp i 1 000 kroner</i>	2017	2016
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	107 766	12
Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	107 766	12

Note 3 Immaterielle eiendeler

<i>Beløp i 1 000 kroner</i>	IT-systemer	Andre immaterielle eiendeler	Sum
Akkumulert anskaffelseskost per 31. desember 2016	0	103	103
Tilgang	3 824	0	3 824
Avgang	0	(103)	(103)
Akkumulert anskaffelseskost per 31. desember 2017	3 824	0	3 824
Akkumulerte avskrivninger per 31. desember 2016	0	0	0
Årets av- og nedskrivninger	0	0	0
Akkumulerte avskrivninger per 31. desember 2017	0	0	0
Sum balanseført verdi per 31. desember 2017	3 824	0	3 824
<i>Økonomisk levetid</i>	5 år		
<i>Avskrivningsperiode</i>	5 år		

Anskaffelse av IT-systemer i 2017 inkluderer kjøp og implementering av et kjernesystem CoreView fra Banqsoft, og utvikling av en web-basert plattform for bankvirksomhet. Alle IT-systemer forventes å være satt i produksjon i 1. kvartal 2018.

Note 4 Varige driftsmidler

<i>Beløp i 1 000 kroner</i>	Kontormaskiner	Inventar	Sum
Akkumulert anskaffelseskost per 31. desember 2016	0	0	0
Tilgang	237	142	379
Avgang	0	0	0
Akkumulert anskaffelseskost per 31. desember 2017	237	142	379
Akkumulerte avskrivninger per 31. desember 2016	0	0	0
Årets av- og nedskrivninger	(13)	(3)	(17)
Akkumulerte avskrivninger per 31. desember 2017	(13)	(3)	(17)
Sum balanseført verdi per 31. desember 2017	224	138	362
<i>Økonomisk levetid</i>	3 år	3 år	
<i>Avskrivningsperiode</i>	3 år	3 år	

Note 5 Fordringer

<i>Beløp i 1 000 kroner</i>	2017	2016
Forskuddsbetalte driftskostnader	15	0
Andre fordringer	0	3
Sum fordringer	15	3



Note 6 Annen gjeld

Beløp i 1 000 kroner	2017	2016
Leverandørgjeld	251	0
Feriepenger	272	0
Påløpte kostnader	3 611	143
Sum annen gjeld	4 134	143

Note 7 Egenkapital

Optin Bank ASA har kun én aksjeklasse. Per 31. desember 2017 består aksjekapitalen av 15 232 143 aksjer á 0,372 kroner. Alle utstedte aksjer er fullt ut innbetalt.

Bankens 20 største aksjonærer per 31.12.2017	Verv	Antall aksjer	Eierandel
DIRECTMARKETING INVEST AS		1 521 691	9,99 %
OVIDIA INVEST AS		1 521 691	9,99 %
PARADISBUKTA INVEST AS	Styremedlem	1 231 660	8,09 %
JACOB HATTELAND HOLDING AS		1 000 000	6,57 %
GEGORAF AS		962 162	6,32 %
VENEZIOLA INVEST AS		862 162	5,66%
BERGLUND AS		720 875	4,73 %
ABG SUNDAL COLLIER ASA		650 000	4,27 %
LAFO AS		444 125	2,92 %
HOLGER INVEST II AS		400 000	2,63 %
HDP INVEST AS	CEO	375 000	2,46 %
TROND DAHL-PEDERSEN		350 000	2,30 %
ROHATT AS		300 000	1,97 %
ARVARIUS AS		200 000	1,31 %
CLEAR THOUGHT AS		200 000	1,31 %
KARSTEIN GJERSVIK		200 000	1,31 %
JAHATT AS		200 000	1,31 %
SCANPIPE ENGINEERING AS		200 000	1,31 %
NILS PETER FREDRIK JETZEL	Styrets nestleder	160 000	1,05 %
GUTS HOLDING AS		150 000	0,98 %
Andre aksjonærer		3 582 777	
TOTALT		15 232 143	

Opplysninger om nærstående aksjonærer per 31.12.2017

Navn	Verv	Direkte/indirekte eierskap	Antall aksjer	Eierandel
Harald Dahl-Pedersen	CEO	Indirekte (HDP Invest AS)	375 000	2,46 %
Ole Gunnar Tandberg	Styreleder	Indirekte (Uxor AS)	145 000	0,95 %
Nils Peter Fredrik Jetzel	Styrets nestleder	Direkte	160 000	1,05 %
Ole Bjørn Fausa	Styremedlem	Indirekte (Paradisbukta Invest AS)	1 231 660	8,09 %
Ole Bjørn Fausa	Styremedlem	Indirekte (Samlerhuset Norge AS)	137 112	0,90 %



Opplysninger om tegningsretter

Optin Bank ASA har utstedt 4 700 000 frittstående tegningsretter, som hver gir rett til å tegne én aksje i selskapet.

Ledelse, styre og nærstående aksjonærer per 31.12.2017

Navn	Verv	Antall tegningsretter
HDP INVEST AS	CEO	500 000
DIRECTMARKETING INVEST AS		2 400 000
PARADISBUKTA INVEST AS	Styremedlem	1 000 000
VENEZIOLA INVEST AS		800 000
SUM		4 700 000

Note 8 Skatt

Beløp i 1 000 kroner	2017	2016
Driftsresultat før skatt	(12 389)	(106)
Årets endring i midlertidige forskjeller	(82)	0
Årets skattegrunnlag	(12 471)	(106)
Endring i utsatt skattefordel	3 185	0
Resultatført skattekostnad	3 185	0

Midlertidige forskjeller	Endring	2017	2016
Anleggsmidler	(82)	82	0
Skattemessig fremførbart underskudd	12 471	(12 821)	(350)
Skattereduserende forskjeller som ikke kan utlignes	350	0	350
Sum midlertidige forskjeller	12 739	(12 739)	0
Utsatt skattefordel (25 %)	3 185	(3 185)	0

Note 9 Netto renteinntekter

Beløp i 1 000 kroner	2017	2016
Renter av bankinnskudd	144	0
Sum renteinntekter	144	0
Andre rentekostnader	(1)	(2)
Sum rentekostnader	(1)	(2)
Netto renteinntekter	143	(2)

Note 10 Lønn og generelle administrasjonskostnader

Beløp i 1 000 kroner	2017	2016
Lønn	3 249	0
Arbeidsgiveravgift	476	0
Pensjonspremie	17	0
Andre personalkostnader	6	0
Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	3 748	0

Banken hadde ved utgangen av 2017 fem faste ansatte.



Godtgjørelse til ledende ansatte	Fastlønn	Annen godtgjørelse	Pensjons premie	Totalt
Administrerende direktør (fra 01.06.17)	1 667	4	13	1 684
Finansdirektør (fra 16.11.17)	188	2	0	190
Kredittdirektør (fra 01.12.17)	113	0	0	113
Compliance direktør (fra 01.11.17)	188	3	0	191
Kommersiell direktør (fra 01.12.17)	113	0	0	113
Sum	2 267	10	13	2 289

Godtgjørelsesordningen i Optin Bank ASA er under etablering og forventes godkjent av styret i løpet av 2018. Godtgjørelse til ledende ansatte i 2017 består i all hovedsak av fastlønn. Alle ansatte er medlem i en obligatorisk tjenstepensjonsordning. Ordningen er innskuddsbasert og administreres av Gjensidige. Det er ingen variabel godtgjørelse som er utbetalt eller opptjent i 2017.

Honorar til styrende organer	2017	2016
Ole Gunnar Tandberg *	73	0
Nils Peter Fredrik Jetzel **	73	0
Ole Bjørn Fausa ***	55	0
Karoline Henriksen	55	0
Karin Agneta Nielsen	55	0
Sum styrehonorar	311	0

Styret i Optin Bank ASA ble konstituert 22. august 2017 og avholdt tre møter i 2017

*Styreleder Ole Gunnar Tandberg var fungerte som arbeidende styreleder i prosjektperioden og mottok en samlet godtgjørelse på 687 345 kroner inkl. MVA.

**Styrets nestleder Nils Peter Fredrik Jetzel mottok i 2017 en godtgjørelse på NOK 400 000.

***Styremedlem Ole Bjørn Fausa mottok i 2017 en godtgjørelse på 437 500 kroner inkl. MVA for konsulentbistand i Instant Prosjekt AS og Optin Prosjekt AS.

Honorar til ekstern revisor for 2017 fastsettes etter regning.

Note 11 Andre driftskostnader

Beløp i 1 000 kroner	2017	2016
IT-kostnader	2 023	0
Leie av lokaler	391	0
Markedsføring og salg	289	0
Andre driftskostnader	6 064	105
Sum andre driftskostnader	8 767	105

Note 12 Risikostyring

Styret i Optin Bank ASA har overordnet ansvar for fastsettelse av bankens risikoprofil, organiseringen av virksomheten, tildeling av ansvarsområder og organiseringen av risikostyring/internkontrollen. Det er etablert et risikoutvalg som i sin helhet består av styret. Bankens policy for virksomhets- og risikostyring er under etablering og blir vedtatt av styret i 2018.

Bankens risikoeksponering ved utgangen av 2017 består i all hovedsak av fordringer på norske banker med A2-Aa2 rating.



ENDRINGER I EGENKAPITAL

<i>Beløp i 1 000 kroner</i>	Aksjekapital	Overkurs	Opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital per 01.01 2017	325	0	(350)	(25)
Kapitalforhøyelse (netto av emisjonskostnader)	5 347	114 900	0	120 247
Disponering av årets resultat	0	0	(9 204)	(9 204)
Egenkapital per 31.12.2017	5 672	114 900	(9 554)	111 018

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

<i>Beløp i 1 000 kroner</i>	2017	2016
Renteinnbetaling	144	0
Renteutbetaling	(1)	(2)
Utbetaling til drift	(12 891)	(105)
Netto (økning)/reduksjon i andre eiendeler	(763)	(3)
Netto økning/(reduksjon) i annen gjeld	3 977	(35)
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	(9 535)	(145)
Investeringer i varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	(4 100)	(69)
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	(4 100)	(69)
Netto innbetaling ved utstedelse av aksjekapital	120 247	225
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	120 247	225
Sum kontantstrøm	106 612	12
Kontanter og kontantekvivalenter per 1. januar	12	1
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	106 612	11
Kontanter og kontantekvivalenter ved utgangen av perioden	106 625	12



Til generalforsamlingen i Optin Bank ASA

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Optin Bank ASAs årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2017, resultatregnskap, utvidet resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen 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 2017, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk 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 består av årsberetningen, men inkluderer ikke årsregnskapet og 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 rettviseende bilde i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner

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



Uavhengig revisors beretning - Optin Bank ASA

nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap 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 med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

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 avgi 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 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 utelatelser, 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 regnskapestimatene 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 innhentede 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 modifierer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.

(2)



Uavhengig revisors beretning - Optin Bank ASA

- 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.

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 øvrige lovmessige krav

Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til anvendelse av overskuddet 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 forenklet 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 bokføringskikk i Norge.

Oslo, 22. mars 2018
PricewaterhouseCoopers AS

Magne Sem
Statsautorisert revisor



STYRETS BERETNING

Om Optin Bank ASA

Optin Bank ASA er en nyetablert digital nisjebank som vil lansere betalingstjenester for netthandel, lån og gunstige spareprodukter i 2018. Optin Bank ASA ble omdannet fra Optin Prosjekt AS den 22. august 2017. Selskapet fikk tillatelse til oppstart av bankvirksomhet av Finanstilsynet den 8. september 2017.

Optin Bank ASA er i all hovedsak eid av norske investorer. Banken har forretningskontor i Munkedamsveien 53B i Oslo.

Utvikling i 2017

Etableringsfasen i selskapet var knyttet til å sikkerstille konsesjonskravene til bankvirksomhet gitt av Finanstilsynet. Dette inkluderer blant annet oppfyllelse av kravene til startkapital, likviditet, rekruttering av bankens nøkkelpersoner som styre og ledende ansatte, samt etablering av infrastruktur og forsvarlige rutiner for bankens virksomhet.

I august 2017 ble det gjennomført en emisjon på 110 millioner kroner, og etter emisjonen ble selskapets startkapital 132 millioner kroner. Ledelsen i selskapet arbeidet videre for å utvikle og implementere bankens operasjonelle struktur inkludert utvikling og implementering av IT systemer, relaterte funksjoner og prosesser for den planlagte oppstarten i første kvartal 2018. Etter etablering og omdannelsen til Optin Bank ASA har selskapet avholdt tre styremøter i 2017.

Selskapet har valgt anerkjente og erfarne leverandører som sikrer en profesjonell og effektiv etableringsprosess og som har høy kompetanse på etablert drift i segmentet.

Resultat etter skatt for 2017 er –9,2 millioner kroner. Driftskostnader utgjorde 12,5 millioner kroner og var relatert til etablering, personal og utvikling, samt implementering av IT-infrastruktur. Resultatet for 2017 er i tråd med budsjett og plan for etablering av banken.

Styret bekrefter at forutsetningen om fortsatt drift er til stede, og at årsregnskapet er avgitt på grunnlag av denne forutsetningen. Det er styrets oppfatning at årsregnskapet med noter per 31. desember 2017 gir en dekkende beskrivelse av bankens finansielle stilling.

Fremtidig utvikling

Det er Optin Bank sin visjon å redefinere fremtidens betalingsløsning, og utfordre det etablerte. Vi ønsker å tilby brukervennlige løsninger for salgsfinansiering og netthandel som vil gi fordeler til både bedrifter og privatpersoner.

I løpet av 1. kvartal 2018 skal Optin Bank ASA bli en operasjonell bank og tilby låne- og spareprodukter til personkunder. Videre vil vi tilby og implementere betalingstjenester for netthandel til våre distribusjonspartnere fortløpende gjennom 2018 og arbeide aktivt for å knytte til oss flere strategiske samarbeidspartnere med likt fokus på langsiktighet som Optin Bank.

Markedet innenfor betalingsløsninger er i en positiv utvikling og endring, som vil sikre bedre og mer fleksible kundeopplevelser og bidra til økt tilgjengelighet for gode produkter for våre kunder og for våre samarbeidspartnere.



Finansiell risiko

Styret i Optin Bank ASA har overordnet ansvar for fastsettelse av bankens risikoprofil, organiseringen av virksomheten, tildeling av ansvarsområder og organiseringen av risikostyringen/internkontrollen. Det er etablert et risikoutvalg som i sin helhet består av styret. Bankens policy for virksomhets- og risikostyring er under etablering og blir vedtatt av styret i 2018.

Bankens risikoeksponering ved utgangen av 2017 består i all hovedsak av fordringer på norske banker med A2-Aa2 rating.

Om arbeidsmiljø, likestilling og diskriminering

Organisasjonen og arbeidsmiljø i Optin Bank er fortsatt i etableringsfasen. Banken hadde 5 faste ansatte og 1 innleid vikar ved utgangen av 2017. Av de 5 faste ansatte var det 4 menn og 1 kvinne. Styret i Optin Bank ASA består av 3 menn og 2 kvinner. Sykefraværet i 2017 var 0%.

Banken vil i løpet av 2018 fastsette retningslinjer for likebehandling av ansatte uavhengig av kjønn, alder, seksuell legning, funksjonsevne, kulturell eller etnisk bakgrunn. Banken skal legge til rette for likestilling, mangfold og like muligheter til faglig og personlig utvikling.

Det er ingen registrerte ulykker eller alvorlige skader på arbeidsplassen i 2017.

Eierstyring og selskapsledelse

Eierstyring og selskapsledelse i Optin Bank ASA følger allmennaksjelovens bestemmelser og selskapets vedtekter.

Aksjeeiernes myndighet utøves gjennom generalforsamlingen, som velger styre og valgkomite. Styret forvalter bankens virksomhet og sørger for forsvarlig organisering, formuesforvaltning og intern kontroll. Styret ansetter administrerende direktør, som ivaretar den daglige ledelsen av banken i samsvar med instruks fastsatt av styret.

Foretaksstyring i Optin Bank ASA er innrettet for å oppnå selskapets strategiske mål og er forankret i styrevedtatte policyer for risiko- og virksomhetsstyring. Bankens virksomhet skal styres basert på en høy etisk standard. Optin Bank skal etterleve gjeldende regelverk og forvalte de midler den har rådighet over på en trygg måte.

Samfunnsansvar

Retningslinjer for samfunnsansvar er under utarbeidelse og vil bli vedtatt i styret i 2018.

Disponering av årsresultatet

Årsresultatet for 2017 etter skatt foreslås i sin helhet overført til annen egenkapital. Disponeringen reduserer annen egenkapital med 9,2 millioner kroner.



Oslo, 20.mars 2018
I styret for Optin Bank ASA

Ole Gunnar Tandberg
Styreleder

Nils Peter Fredrik Jetzel
Nestleder

Ole Bjørn Fausa
Styremedlem

Karin Agneta Nielsen
Styremedlem

Karoline Henriksen
Styremedlem

Harald Dahl-Pedersen
CEO