



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

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

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2021 - 31.12.2021
-------------------------	-------------------------

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:	Helge A. Østvold
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	31.08.2022

Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2020: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2021

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, 11.09.2022



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone		182 000	96 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		3 477 000	20 949 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter	13	3 659 000	21 045 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		1 411 000	6 903 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		1 411 000	6 903 000
Netto renteinntekter	13	2 248 000	14 142 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		903 000	750 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	14	5 670 000	4 563 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer		1 066 000	2 789 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		1 066 000	2 789 000
Lønn og andre personalkostnader	15, 16	19 013 000	18 849 000
Andre driftskostnader	21	51 697 000	20 127 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	5	2 790 000	10 015 000
Nedskrivninger	5	8 645 000	11 817 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		-11 435 000	-21 832 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt	3	25 715 000	12 591 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		25 715 000	12 591 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		-109 313 000	-60 281 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	17	-690 000	684 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		-108 623 000	-60 965 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		-108 623 000	-60 965 000
Andre inntekter og kostnader			
Sum andre inntekter og kostnader		0	0
Totalresultat for regnskapsåret		-108 623 000	-60 965 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi	2, 7, 8, 20	280 370 000	78 810 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		280 370 000	78 810 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	3, 7, 9, 20	400 000	118 202 000
Sum utlån og fordringer på kunder		400 000	118 202 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	4, 7, 8, 20	0	262 731 000
Sum rentebærende verdipapirer		0	262 731 000
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	5	0	15 132 000
Varige driftsmidler			
Andre varige driftsmidler	5	0	5 705 000
Sum varige driftsmidler		0	5 705 000
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	17	0	-689 000
Andre eiendeler	3,6, 7, 9, 20	509 000	16 426 000
Sum andre eiendeler		509 000	15 737 000
SUM EIENDELER		281 279 000	496 317 000

BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL

GJELD

Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		0	0
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	7, 9, 10, 20	267 025 000	386 759 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		267 025 000	386 759 000
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		0	0
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld	11, 20	25 344 000	12 432 000
Avsetninger			
Sum avsetninger		0	0
Ansvarlig lånekapital			
Sum ansvarlig lånekapital		0	0
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		292 369 000	399 191 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital	12	13 540 000	12 458 000
Overkursfond		243 941 000	242 892 000
Sum innskutt egenkapital		257 481 000	255 350 000
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		-268 571 000	-158 225 000
Sum opptjent egenkapital		-268 571 000	-158 225 000
Sum egenkapital		-11 090 000	97 125 000

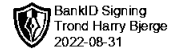


Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		281 279 000	496 316 000



Munkedamsveien 45, 0250 Oslo +47 23 11 50 50 Org.nr. 898 823 962 kw-c.no



Til generalforsamlingen i Optin Bank ASA, Under Offentlig Administrasjon

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert Optin Bank ASA, Under Offentlig Administrasjon sitt årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettvisende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2021 og av dets resultat og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

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 nedenfor under "Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet". Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the 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.

Andre forhold

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

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for informasjonen i årsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke informasjonen i årsberetningen.

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

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelser om samfunnsansvar.

Styret og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. 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 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 avvirket.

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 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 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 ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i årsregnskapet, 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 intern kontroll.
- 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 årsregnskapet, 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 årsregnskapet, 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.
- 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 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.

Oslo, 31. august 2022

KWC Revisjon AS

Trond Bjerge

Statsautorisert revisor

(elektronisk signert)



DocuSign Envelope ID: 5FC4C036-B707-43A5-8B7B-8474F36B6EA7

Optin Bank ASA under offentlig administrasjon

Under avvikling

Styrets årsberetning

Redegjørelse for virksomheten

Optin Bank ASA fikk tillatelse til å starte bankvirksomhet 8. september 2017. Av konsesjonssøknaden fremgår det at grunnpilarene i bankens virksomhet skulle være forbrukslån finansiert av innskudd med høy rente. Denne strategien endret seg over tid, og ble i 2018 definert slik «Bankens strategiske ambisjon er å bli en bank for netthandel, skape økt omsetning og lønnsomhet for e-commerce aktører gjennom sømløse betalingsløsninger i nettbutikker og gode finansieringsalternativer for forbrukere. Optin Bank ASA UOA («Optin Bank» eller «Selskapet») sine tre strategiske forretningsområder er betalingstjenester for e-commerce, tradisjonelle forbrukslån og sparekonto». Utover e-commerce finansiering hadde banken som nevnt to andre produktområder – forbrukslån og sparekonto (innskudd). Per 23. juni 2021 hadde Optin Bank også to bedriftsengasjementer med en samlet balanseført saldo på MNOK 21.

Fra oppstarten av bankvirksomheten har banken hatt betydelige underskudd på driften hvert år.

Den 23. juni 2021 vedtok Finansdepartementet at Optin Bank skulle avvikles under offentlig administrasjon i medhold av finansforetaksloven § 20-29. Beslutningen om avvikling viser til at banken, innenfor den frist som var satt, ikke hadde lykkes med å gi trygghet for forsvarlig drift fremover, og at bankens styre ikke hadde lykkes med å etablere et troverdig grunnlag for videre drift. Etter vesentlige tap på driften ble det konstatert at banken ikke oppfylte minstekravet til ansvarlig kapital.

Etter dette er har Finanstilsynet oppnevnt et administrasjonsstyre som ivaretar avviklingen.

Administrasjonsstyrets gjennomgang avdekket at banken ikke ville være i stand til å dekke alle forpliktelser i forbindelse med avviklingen. Dette innebærer at banken er insolvent. Bankens egenkapital er pr. 31. desember 2021 negativ med kr. 11,09 millioner.

Bankens eiendeler er avhendet så langt dette har latt seg gjøre. Innlån og innskudd fra kunder er overført til Bankenes Sikringsfond, som har dekket disse etter gjeldende regler. Usikrede kreditorer vil motta en dividende på sine krav i forbindelse med endelig avvikling og sletting av banken i løpet av 2022.

Forutsetning om fortsatt drift

I lys av vedtaket om avvikling av virksomheten og administrasjonsstyrets arbeid er det ikke grunnlag for fortsatt drift, og årsregnskapet er avgitt under forutsetning om avvikling. Dette innebærer at eiendeler er verdsatt til likvidasjonsverdier og forpliktelser ved avviklingen er regnskapsført. Per 31. desember 2021 var det alt vesentlige av bankens eiendeler avhendet. Restporteføljer er verdsatt til antatt virkelig verdi under hensyn til avviklingen. Bankens forpliktelser i forbindelse med avviklingen er verdsatt basert på anmeldte fordringer fra kreditorer og en fordringsprøvelse av disse. Øvrige fremtidige avviklingskostnader er verdsatt etter beste estimat.

Disponering av årets resultat

Årsresultatet for 2021 viste et underskudd på kr. 108,6 millioner, som i sin helhet foreslås overført til annen egenkapital.



DocuSign Envelope ID: 5FC4C036-B707-43A5-8B7B-8474F36B6EA7

Arbeidsmiljø mv.

Per 1. januar 2021 hadde banken 14 faste og 1 innleid ansatte. I forbindelse med beslutningen om avvikling av banken er alle ansatte oppsagt og har fratrudd sine stillinger i løpet av året. Ved årsslutt er tre tidligere ansatte innleid på timebasis for å bistå ved avviklingen. Administrasjonsstyret er ikke kjent med alvorlige arbeidsuhell. Beslutningen om avvikling og oppsigelsene har naturlig medført en belastning for de ansatte.

Risikostyring og internkontroll

Etter beslutningen om avvikling gjennom offentlig administrasjon er det overordnede ansvaret for banken tillagt administrasjonsstyret. Administrasjonsstyret har utviklet virksomheten med unntak av enkelte låneforhold som forutsettes avvirket i løpet av 2022.

Administrasjonsstyret har implementert internkontroll og risikostyring for å sikre en best og mest mulig effektiv avvikling av virksomheten og realisasjon av eiendelene til fordeling blant kreditorene.

Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer og daglig leder for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner.

Finansiell risiko

Bankens eiendeler er i det vesentlige realisert og vederlaget er plassert på bankkonto til fordeling blant bankens kreditorer etter fradrag for avviklingskostnader.

Samfunnsansvar

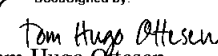
Etter vedtaket om avvikling av banken gjennom offentlig administrasjon er det et mål å avvikle virksomheten så raskt og effektivt som mulig.

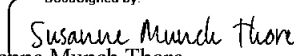
Erklæring om årsregnskap og årsberetning

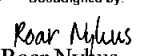
Vi bekrefter at årsregnskapet for perioden 1. januar til 31. desember 2021, etter vår beste overbevisning, er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og at opplysningene i regnskapet gir et rettvise bilde av bankens eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet under avviklingen.

Årsberetningen gir etter vår beste overbevisning en rettvise oversikt over utviklingen, resultatet gjennom året og stillingen til banken i forbindelse med avviklingen av virksomheten.

Oslo, 31. august 2022

DocuSigned by:

Tom Hugo Ottesen
Styreleder

DocuSigned by:

Susanne Munch Thore
Styremedlem

DocuSigned by:

Roar Nylus
Styremedlem

DocuSigned by:

Jo Rodin
Daglig leder



DocuSign Envelope ID: 5FC4C036-B707-43A5-8B7B-8474F36B6EA7

Optin Bank ASA under offentlig administrasjon Under avvikling

Årsregnskap 2021

RESULTATREGNSKAP

Beløp i 1 000 kroner

	Note	2021	2020
RENTEINNETEKTER OG LIGNENDE INNETEKTER			
Renteinntekter beregnet etter effektiv rente metoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak		182	96
Renteinntekter beregnet etter effektiv rente-metoden av utlån til og fordringer på kunder		3 477	20 949
Sum renteinntekter og lignende inntekter	13	3 659	21 045
RENTEKOSTNADER OG LIGNENDE KOSTNADER			
Rentekostnader beregnet etter effektiv rente-metoden på innskudd fra og gjeld til kunder		-1 411	-6 903
Sum rentekostnader og lignende kostnader		-1 411	-6 903
Netto renteinntekter	13	2 248	14 143
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		903	750
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	14	-5 670	-4 563
NETTO VERDIENDRING OG GEVINST/TAP PÅ VALUTA OG FINANSIELLE INSTRUMENTER			
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter		1 066	2 789
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		1 066	2 789
Sum inntekter		-1 453	13 119
Lønn og andre personalkostnader	15,16	-19 013	-18 849
Andre driftskostnader	21	-51 697	-20 127
AV-/NEDSKRIVNINGER, VERDIENDRINGER OG GEVINST/TAP PÅ IKKE-FINANSIELLE EIENDELER			
Avskrivninger av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	5	-2 790	-10 015
Nedskrivninger av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	5	-8 645	-11 817
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		-11 435	-21 832
KREDITTAP PÅ UTLÅN, GARANTIER MV. OG RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER			
Kredittap på utlån målt til amoisert kost	3	-25 715	-12 591
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		-25 715	-12 591
Resultat før skatt		-109 313	-60 280
Skatt på resultat	17	-690	684
Resultat etter skatt		-108 623	-60 964
Andre inntekter		0	0
Totalresultat for regnskapsåret		-108 623	-60 964
Resultat etter skatt av forvaltningskapitalen per årskiftet		-39 %	-12 %

Org.nr. 913 944 658



DocuSign Envelope ID: 5FC4C036-B707-43A5-8B7B-8474F36B6EA7

Optin Bank ASA under offentlig administrasjon Under avvikling

Årsregnskap 2021

BALANSE			
Beløp i 1 000 kroner	Note	2021	2020
EIENDELER			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi	2,7,8,20	280 370	78 810
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi		280 370	78 810
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån til og fordringer på kunder	3,7,9,20	400	118 202
Sum utlån til og fordringer på kunder		400	118 202
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer	4,7,8,20	0	262 731
Sum rentebærende verdipapirer		0	262 731
Immaterielle eiendeler	5	0	15 132
Varige driftsmidler			
Varige driftsmidler	5	0	5 705
Sum varige driftsmidler		0	5 705
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	17	0	-689
Andre eiendeler	3,6,7,9,20	509	16 426
Sum andre eiendeler		509	15 736
SUM EIENDELER		281 279	496 316

Org.nr. 913 944 658



DocuSign Envelope ID: 5FC4C036-B707-43A5-8B7B-8474F36B6EA7

Optin Bank ASA under offentlig administrasjon Under avvikling

Årsregnskap 2021

GJELD OG EGENKAPITAL

GJELD

Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak

Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak

Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak

Innskudd og andre innlån fra kunder

Innskudd og andre innlån fra kunder 7,9,10,20 267 025 386 759

Sum innskudd og andre innlån fra kunder **267 025 386 759**

Annen gjeld 11,20 25 344 12 432

Sum gjeld **292 369 399 191**

EGENKAPITAL

Innskutt egenkapital

Aksjekapital/grunnfondsbeviskapital 12 13 540 12 458

Selskapskapital **13 540 12 458**

Overkursfond 243 941 242 892

Sum innskutt egenkapital **257 481 255 350**

Opptjent egenkapital


Annen egenkapital -268 571 -158 225


Sum opptjent egenkapital **-268 571 -158 225**

Sum egenkapital **-11 090 97 125**

SUM GJELD OG EGENKAPITAL 281 279 496 316

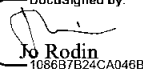
Oslo, 31. august 2022

DocuSigned by:

Tom Hugo Ottesen
278AB1A4C1884B8...
Styreleder

DocuSigned by:

Susanne Munch Thore
3A9A7A0E7E7E7E7E...
Styremedlem

DocuSigned by:

Roar Nyhus
028F92D6764249E...
Styremedlem

DocuSigned by:

Jo Rodin
1086B7E24CA046B...
Daglig leder

Org.nr. 913 944 658



DocuSign Envelope ID: 5FC4C036-B707-43A5-8B7B-8474F36B6EA7

Optin Bank ASA under offentlig administrasjon
Under avvikling

Endringer i egenkapital

Beløp i 1000 kroner	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital pr. 01.01.2021	12 458	242 892	-158 225	97 125
Ansatte opsjoner			-1 723	-1 723
Kapitalforhøyelser	1 082	1 049		2 131
Totalresultat for perioden			-108 623	-108 623
Egenkapital pr. 31.12.2021	13 540	243 941	-268 571	-11 090
Egenkapital pr. 01.01.2020	8 093	183 174	-97 418	93 847
Ansatte opsjoner			159	159
Kapitalforhøyelser	4 365	59 719		64 084
Totalresultat for perioden			-60 965	-60 965
Egenkapital pr. 31.12.2020	12 458	242 892	-158 225	97 125

Org.nr. 913 944 658



DocuSign Envelope ID: 5FC4C036-B707-43A5-8B7B-8474F36B6EA7

Optin Bank ASA under offentlig administrasjon Under avvikling

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	Note	2021	2020
Resultat før skattekostnad		-109 313	-60 280
Skatt		0	-684
Ordinære avskrivninger		2 790	10 015
Nedskrivning anleggsmidler		8 645	11 817
Tap på fordringer		25 715	-12 434
Tilbakeført tegningsrettigheter		-1 723	0
Gevinst/tap salg av verdipapirer		-1 066	2 789
Endring ved rentebærende verdipapirer		263 797	-117 789
Endring i utlån og fordringer på kunder		92 087	87 847
Endring i innskudd og andre innlån fra kunder (Gjeld)		-119 734	36 251
Endring i andre eiendeler		15 917	-107
Endring i annen gjeld		12 912	371
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		190 027	-42 204
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler		12 885	0
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler (investering i varige driftsmidler og immaterielle eiendeler)		-3 483	-15 996
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		9 402	-15 996
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Avdrag leieforpliktelse		0	-1 382
Innbetalinger av egenkapital (netto innbetaling ved utstedelse av aksjekapital)		2 170	64 083
Emisjonskostnader		-39	0
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		2 131	62 701
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter		201 560	4 501
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter pr 01.01.		78 810	74 309
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter pr 31.12.	2	280 370	78 810

Org.nr. 913 944 658



DocuSign Envelope ID: 5FC4C036-B707-43A5-8B7B-8474F36B6EA7

Optin Bank ASA under offentlig administrasjon

Under avvikling

Noter til årsregnskapet 2021

NOTE 1 Regnskapsprinsipper

Selskapsinformasjon

Optin Bank ASA UOA («Optin Bank» eller «Selskapet») ble ved Finansdepartementets vedtak av 23. juni 2021 tatt under offentlig administrasjon. En gjennomgang av boet viser at Selskapet er et insolvent administrasjonsbo. Selskapet er i en avviklingsprosess forventet avsluttet i løpet av 2022.

På bakgrunn av de ovennevnte forhold er årsregnskapet ikke avlagt med forutsetning om fortsatt drift. Eiendeler er verdsatt til antatt likvidasjonsverdi. Selskapets gjeld er regnskapsført hensyntatt alle kjente avviklingskostnader.

Optin Bank er et allmennaksjeselskap som ble omdannet fra Optin Prosjekt AS den 22. august 2017. Selskapet fikk 8. september 2017 tillatelse til oppstart av bankvirksomhet av Finanstilsynet.

Grunnlag for utarbeidelse av årsregnskapet

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Internasjonale Regnskapsstandarder for finansiell rapportering (IFRS), vedtatt av EU. 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).

Estimater og skjønnsmessige vurderinger

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet kan ledelsen anvende estimater og gjøre skjønnsmessige vurderinger som påvirker regnskapsførte verdier av eiendeler og gjeld, samt inntekter og kostnader. Dersom estimater og forutsetninger om fremtidig utvikling endrer seg, kan dette medføre endringer i tidligere regnskapsførte beløp. De viktigste estimatene og vurderingene i årsregnskapet omfatter:

- Estimering av forventet tap på utlån til kunder
- Virkelig verdi av aksjeopsjoner
- Virkelig verdi av obligasjoner og sertifikater
- Periodisering av provisjoner og gebyrer
- Utsatt skattefordel
- Nedskrivninger på immaterielle eiendeler og varige driftsmidler

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



DocuSign Envelope ID: 5FC4C036-B707-43A5-8B7B-8474F36B6EA7

balansen. Opptjente ikke betalte inntekter presenteres som fordring i balansen. Periodisering av etableringsgebyrer på utlån til kunder og transaksjonskostnader ved låneetablering tar utgangspunkt i forventet gjennomsnittlig løpetid i låneporteføljen.

Ved utgangen av 2021 hadde Selskapet avvirket og solgt de fleste låneprodukter og låneporteføljer.

Renteinntekter på rentebærende verdipapirer vurdert til virkelig verdi presenteres i resultatregnskapet under «Andre renteinntekter», mens endringene i virkelig verdi som skyldes kreditt- og valutarisiko presenteres under «Netto gevinster og tap på finansielle instrumenter til virkelig verdi».

Finansielle instrumenter

Klassifisering og måling

Innregning av finansielle eiendeler og forpliktelser skjer når foretaket blir part i instrumentets kontraktsmessige 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 kan henføres direkte til anskaffelsen.

Etterfølgende måling av finansielle instrumenter avhenger av instrumentenes karakter og intensjoner ved anskaffelsen. Finansielle eiendeler kategoriseres som finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost, finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi over resultat og finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader. Finansielle forpliktelser kategoriseres enten som forpliktelser vurdert til virkelig verdi over resultat eller finansielle forpliktelser vurdert til etter effektiv rentes metode. Renteinntekter og -kostnader av finansielle instrumenter målt til etter effektiv rentes metode, presenteres i resultatregnskapet som «Renteinntekter, etter effektiv rentes metode».

Rentekostnader måles til amortisert kost som beregnes etter effektiv rentes metode. For finansielle eiendeler målt til å amortisere kost i Trinn 1 og 2 beregnes renteinntekter basert på brutto balanseført verdi, mens i Trinn 3 beregnes renteinntekter basert på eiendelenes amortisert kost justert for nedskrivninger.

Klassifisering av finansielle eiendeler under IFRS 9 Finansielle instrumenter bestemmes av Selskapets forretningsmodell og instrumentenes egenskaper.

Selskapets forretningsmodell for utlån til kunder er å holde instrumentene for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer, og alle utlån til kunder klassifiseres som finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost.

Fordringer på kredittinstitusjoner i form av bankinnskudd har som hovedformål styring av Selskapets likviditet og klassifiseres som finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi over resultat. Grunnet kort løpetid på fordringene vurderes den virkelige verdien tilnærmet lik hovedstol.

Selskapets finansielle plasseringer består av andeler i verdipapirfond med underliggende renteinstrumenter (bankinnskudd, sertifikater og obligasjoner), som er forvaltet som en integrert del av Selskapets likviditets-strategi og basert på utviklingen i virkelig verdi. Verdipapirfondsandelene klassifiseres som finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi over resultat.

Selskapet bruker ikke derivater i sin forretningsmodell, men har utstedt frittstående tegningsretter som gir rett til anskaffelse av aksjer i Selskapet til et forhåndsbestemt tegningskurs. Slike tegningsretter vurderes som derivater og regnskapsføres i henhold til IFRS 2 Aksjebasert avlønning, dersom



DocuSign Envelope ID: 5FC4C036-B707-43A5-8B7B-8474F36B6EA7

kriteriene for aksjebasert avlønning er til stede. Tegningsrettene som ligger utenfor virkeområde av IFRS 2 Aksjebasert avlønning klassifiseres som finansielle derivater og vurderes til virkelig verdi over resultat.

Finansielle forpliktelser består i all hovedsak av innskudd fra kunder, klassifisert som finansielle forpliktelser vurdert til amortisert kost.

Nedskrivninger

Nedskrivninger for tap på utlån til kunder bygger på framoverskuende informasjon. Under IFRS 9 skal tapsavsetninger baseres på forventet tap og inntreffe allerede på innregningstidspunktet. Banken har en tapsmodell med formål å beregne tapsavsetninger. Modellen består av PD (sannsynlighet for mislighold), LGD (tap ved mislighold) og EAD (eksponering ved mislighold). Resultatet av modellen gir ECL (forventet tap). PD er basert på historiske observasjoner kombinert med forventning om videre utvikling, og er satt basert på aldersfordelingen av utestående beløp. Banken har tidligere solgt misligholdte engasjement gjennom forward flow-avtale, og har dermed begrenset historikk for å beregne tap gitt mislighold (LCD). LGD er satt basert på historiske tall mottatt fra inkassobyrå kombinert med observert recovery på misligholdte engasjement.

Engasjement rammet av konkurs, rettskraftig dom, eller som banken av andre årsaker har stanset inndrivelse av eller gitt avkall på, føres som konstatert tap (write-off).

Engasjement som er gjenstand for nedskrivingsvurdering plasseres i én av tre trinn for nedskrivingsformål.

Trinn 1: Ingen økning i kredittrisiko, forventet tap beregnes for neste 12 måneder.

Trinn 2: Engasjement med vesentlig økning i kredittrisiko, forventet tap beregnes over hele levetiden.

Trinn 3: Kredittforringede engasjement, forventet tap beregnes over hele levetiden kredittkvaliteten.

Ved førstegangs balanseføring og når kredittrisikoen har økt vesentlig etter førstegangs balanseføring er engasjementet i Trinn 1.

Kredittrisikoen defineres til å ha økt vesentlig dersom et engasjements regulerte betalinger har forfalt med minimum 30 dager. Disse engasjementene reklassifiseres til trinn 2. For at et engasjement skal migrere fra trinn 2 til trinn 1, må det ha forekommet innbetaling på lånet slik at engasjementet ikke lenger er mer enn 30 dager i restanse.

Et engasjement regnes å være misligholdt/kredittforringet når det er oversendt til bankens inkassosamarbeidspartner for videre inndrivelse, forfalt med mer enn 90 dager, banken er gjort kjent med søknad om gjeldsordning, ved påropt svindel, eller ved dødsfall.

Som hovedregel vil ikke engasjement kunne migrere fra trinn 3 til trinn 1. Banken kan likevel etter grundig vurdering friskmelde et engasjement fra inkasso. Ved friskmelding vil engasjementet migrere fra stage 3 til stage 1.

Bankens tapsavsetningsmodell har en scenarioanalyse bestående av tre scenarioer, et pessimistisk, baseline og optimistisk scenario. I det optimistiske scenarioet er det lagt til grunn lavere sannsynlighet for misligholdt og lavere tap gitt mislighold, mens det pessimistiske scenarioet er lagt til grunn høyere sannsynlighet for mislighold og høyere tap gitt mislighold enn baseline-scenarioet. Baselinescenarioet er tillagt 70 % vekt ettersom dette vurderes som mest sannsynlig. Hver av opp- og nedgangsscenarioene



DocuSign Envelope ID: 5FC4C036-B707-43A5-8B7B-8474F36B6EA7

er tillagt 15 % vekt med vurderingen om at begge scenarioene er like sannsynlige. Vektingen er satt skjønnsmessig og etter beste evne.

Per 31.12.2021 er det alt vesentlige av bankens utlånsportefølje avhendet. Restporteføljen er verdivurdert til antatt virkelig verdi.

Varige driftsmidler

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

Per 31.12.2021 er alle bankens driftsmidler solgt.

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.

Per 31.12.2021 er alle bankens immaterielle eiendeler solgt eller nedskrevet til null.

Pensjoner

Selskapet er underlagt lov om obligatorisk tjenstepensjon. Alle ansatte i Optin Bank er omfattet av 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.

Aksjebasert avlønning

Tildelte ansatte opsjoner (frittstående tegningsretter) måles i samsvar med IFRS 2 Aksjebasert avlønning, og Selskapet innregner verdien av aksjebasert avlønning som en økning i egenkapitalen med en tilsvarende lønnskostnad i resultatregnskapet. Verdien av instrumenter som gjøres opp i egenkapitalinstrumenter estimeres ved hjelp av Black-Scholes-Merton modellen for opsjonsprising. Modellen bruker følgende parametere som input for verdsettelsen: utøvelsespris, opsjonenes løpetid, aksjepris på tildelingstidspunktet, forventet volatilitet og risikofri rente. For noen av parametere som ikke er direkte observerbare i et aktivt marked benyttes estimater og skjønnsmessige vurderinger. Forventet volatilitet i aksjekursen estimeres basert på tilgjengelige historiske data for sammenlignbare børsnoterte selskaper.

Den risikofrie renten i modellen tilsvarer en nullkupongrente for statsobligasjoner og -sertifikater med relevant løpetid.

Skatt

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er beregnet ut ifra skattesatsen på alminnelig inntekt for finanspliktige virksomheter i 2021 (25 prosent). Utsatt skatt beregnes på grunnlag av midlertidige forskjeller, dvs. differansen mellom balanseført verdi og skattemessig verdi ved utgangen av året.



DocuSign Envelope ID: 5FC4C036-B707-43A5-8B7B-8474F36B6EA7

I henhold til IAS 12 punkt 35, har Selskapet gjort en vurdering av den balanseførte utsatte skattefordelen knyttet til skattemessig fremførbart underskudd. Som følge av denne vurderingen har den utsatte skattefordelen knyttet til skattemessig fremførbart underskudd blitt fraregnet i sin helhet.

Siden Selskapet er besluttet avviklet er utsatt skattefordel ikke balanseført.

Leieavtaler

Ved inngåelse av en kontrakt vurderer banken om kontrakten inneholder en leieavtale. Kontraktene inneholder en leieavtale der som kontrakten overfører retten til å ha kontroll med bruken av en identifisert eiendel i en periode i bytte om et vederlag.

IFRS 16 inneholder valgmulighet til å unnlate å innregne bruksretten og leieforpliktelsen for en leieavtale dersom leieavtalen er kortsiktig (under 12 måneder) eller den underliggende eiendelen har lav verdi. Bankene har benyttet seg av dette unntaket. For disse leieavtalene blir kostnaden innregnet lineært over leieperioden. For øvrige leieavtaler innregner banken på iverksettelsestidspunktet en bruksrett og en leieforpliktelse.

Leieforpliktelsen måles ved førstegangsinnregning til nåverdien av leiebetalinger som ikke er betalt på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Diskonteringsrenten som blir benyttet er foretaket/konsernets marginale lånerente. Ved etterfølgende målinger måles leasingforpliktelsen til amortisert kost ved bruk av effektiv rente- metoden.

Leieforpliktelsen måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetalinger som oppstår som følge av endring i en indeks, eller hvis banken endrer vurdering om den vil utøve forlengelses- eller termineringsopsjoner. Når leasingforpliktelsen måles på nytt, foretas tilsvarende justering av balanseført verdi av bruksretten, eller blir ført i resultatet dersom balanseført verdi av bruksretten er redusert til null.

Ved første gangs innregning i balansen måles bruksretten til anskaffelseskost, dvs. leieforpliktelsen (nåverdi av leiebetalinger), pluss forskuddsleiepluss og eventuelle direkte anskaffelseskostnader. I etterfølgende perioder måles bruksretten ved anvendelse av en anskaffelsesmodell. Bruksretten inngår i linjen «Varige driftsmidler» mens leieforpliktelsen inngår i linjen "Annen gjeld".

I forbindelse med at banken ble tatt under offentlig administrasjon og virksomheten er under avvikling, så er også alle leieavtaler sagt opp. Eventuelle restkrav under leieavtalene er regnskapsført som gjeld.

Nye og endrede publiserte standarder med ikrafttredelse i 2021

Det er ingen nye eller endrede regnskapsstandarder med effekt for banken i 2021.

Standarder, endringer og fortolkninger til eksisterende standarder som ikke er trådt i kraft og hvor banken ikke har valgt tidlig anvendelse

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



DocuSign Envelope ID: 5FC4C036-B707-43A5-8B7B-8474F36B6EA7

Kontantstrømoppstilling

Med henvisning til at Selskapet er under avvikling og virksomheten i det vesentlige er avviklet pr. 31. desember 2021 er kontantstrømoppstillingen for 2021 utarbeidet etter indirekte modell. Sammenlignbare tall for 2020 er tilsvarende omarbeidet. Kontanter og kontantekvivalenter består av bankinnskudd uten avtalt oppsigelsesfrist

NOTE 2 Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner

Beløp i 1 000 kroner	2021	2020
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	280 285	77 149
Skattetrekkkonto og øvrige innskudd	85	1 161
Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	280 370	78 810

NOTE 3 Utlån til kunder

Utlånsengasjementer inndeles i risikoklasser basert på kundedadferd og kredittscoring. Risikoklassifiseringen benyttes både i prising av enkelte lån på etableringstidspunktet og ved vurdering av låneengasjementer for nedskrivning.

Beløp i 1 000 kroner	2021	2020
Brutto utlån til kunder	2 154	137 581
Forventet tap trinn 1		- 1 431
Forventet tap trinn 2		- 606
Forventet tap trinn 3	-2 154	- 17 342
Netto utlån til kunder	0	118 202

Avstemming av brutto utlån til kunder	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Brutto utlån til kunder per 01.01.2021	100 094	4 129	33 357	137 581
Overføring mellom risikoklasse 1 og 2				
Overføring mellom risikoklasse 1 og 3				
Overføring mellom risikoklasse 2 og 3				
Finansielle eiendeler fraregnet i perioden	-100 094	-4 129	-31 203	-135 426
Nye lån i perioden				
Brutto utlån til kunder per 31.12.2021	0	0	2 154	2 154

Avstemming av forventet tap	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Forventet tap per 01.01.2021	-1 431	-606	-17 342	-19 379
Overføring mellom risikoklasse 1 og 2				
Overføring mellom risikoklasse 1 og 3				
Overføring mellom risikoklasse 2 og 3				
Finansielle eiendeler fraregnet i perioden	1 431	606	15 188	17 225
Nye lån i perioden				
Forventet tap per 31.12.2021	0	0	2 154	2 154

Aldersfordeling av brutto utlån til kunder	2021	2020
Ikke forfalt		80 544
Forfalt 1-30 dager		17 746
Forfalt 31-60 dager		4 129
Forfalt 61-90 dager		832
Forfalt over 90 dager	2 154	34 330
Brutto utlån til kunder	2 154	137 581



DocuSign Envelope ID: 5FC4C036-B707-43A5-8B7B-8474F36B6EA7

Utlån som er gjenstand for nedskrivingsvurdering plasseres i én av tre grupper for nedskrivingsformål. Hovedregelen er at eiendelene først plasseres i trinn 1. Tapsavsetningen for trinn 1 utgjør 12 måneders forventet tap. Utlånsengasjementer overføres til trinn 2 eller 3 når det har vært vesentlig økning i kredittrisikoen. Tapsavsetningen for engasjement i trinn 2 og 3 er totalt forventet tap over levetiden til instrumentene. Engasjementene vurderes på porteføljenivå (gruppenedskrivninger).

Forventet tap over 12 måneder og over forventet levetid estimeres med utgangspunkt i misligholdsansynlighet (PD) og tap gitt mislighold (LGD). PD er basert på historiske observasjoner kombinert med forventning om videre utvikling, og er satt basert på aldersfordelingen av utestående beløp. Banken har tidligere solgt misligholdte engasjementer gjennom forward flow-avtale, og har dermed begrenset historikk for tap gitt mislighold (LGD). LGD er satt basert på historiske tall mottatt fra inkassobyrå kombinert med observert recovery på misligholdte engasjement.

Spesifikke reserver utgjør 1,8 millioner kr. per 31/12-20.

Bankens forbrukslånsportefølje er i run-off, som medfører at tapsavsetninger på ikke-misligholdte engasjement reduseres i takt med at balansen reduseres.

Brutto utlån til kunder fordele per risikoklasse	2021	2020
Risikoklasse A		40 362
Risikoklasse B		21 654
Risikoklasse C		21 215
Risikoklasse D		13 420
Risikoklasse E		40 900
Risikoklasse F		30
Sum brutto utlån til kunder	2 154	137 581
Tap på utlån	2021	2020
Endring i gruppenedskrivninger i perioden (Trinn 1 og 2)		3 000
Endring i individuelle nedskrivninger i perioden (Trinn 3)	-2 154	-14 959
Konstaterte tap		-632
Tap på utlån til kunder	-2 154	-12 591
Geografisk distribusjon av brutto utlån til kunder	2021	2020
Oslo		27 748
Rogaland		7 662
Møre og Romsdal		6 840
Nordland		4 629
Viken		4 629
Innlandet		6 324
Vestfold og Telemark		12 391
Agder		5 511
Vestland		11 857
Trøndelag		8 038
Troms og Finnmark		6 945
Brutto utlån til kunder	2 154	137 581



DocuSign Envelope ID: 5FC4C036-B707-43A5-8B7B-8474F36B6EA7

NOTE 4 Rentebærende verdipapirer

Beløp i 1 000 kroner	Risikovekt	Anskaffelses- kost	Markedsverdi	Bokført verdi
DNB Global Treasury		0	0	0
DNB OMF		0	0	0
Sum rentebærende verdipapirer 31.12.2021		0	0	0
DNB Global Treasury	0 %	224 847	226 741	226 741
DNB OMF	10%	35 000	35 990	35 990
Sum rentebærende verdipapirer 31.12.2020		259 847	262 731	262 731

NOTE 5 Immaterielle eiendeler og varige driftsmidler

Beløp i 1 000 kroner	IT- systemer	Kontor- maskiner	Inventar	Bruksrett	Sum
Justert anskaffelseskost 1.1.2020	26 563	504	163	8 001	35 230
+ Tilgang dette år	15 901	82	14		15 996
- Avgang dette år	11 817				11 817
Anskaffelseskost 31.12.2020	30 647	585	176	8 001	39 409
Anskaffelseskost 01.01.2021	30 647	585	176	8 001	39 409
Innregning av bruksrett (IFRS 16)					
Justert anskaffelseskost 1.1.2021	30 647	585	176	8 001	39 409
+ Tilgang dette år	0	0	0		0
- Avgang dette år	30 647	585	176	8 001	39 409
Anskaffelseskost 31.12.2021	0	0	0	0	0
Akk. ordinære avskr. 01.01.2020	-7 053	-245	-88	-1 280	-8 666
+ Årets avskrivninger	-8 463	-182	-69	-1 192	-8 714
Akk. ordinære avskr. 31.12.2020	-15 515	-427	-157	-2 472	-18 572
Akk. ordinære avskr. 01.01.2021	-15 515	-427	-157	-2 472	-18 572
+ Årets avskrivninger	2 790				2 790
- Avskr. på solgte driftsmidler	15 515	427	157	2 472	18 572
Akk. ordinære avskr. 31.12.2021	-2 790	0	0	0	-2 790
Bokført verdi 31.12.2020	15 132	158	19	5 528	20 837
Bokført verdi 31.12.2021	0	0	0	0	0
Avskrivningsperiode	5 år	3 år	3 år	31.03.2025	
Økonomiske levetid	5 år	3 år	3 år	31.03.2025	

Bruksretter er tilknyttet leie av kontorlokaler som ble sagt opp da banken ble tatt under offentlig administrasjon.

NOTE 6 Andre eiendeler

Beløp i 1 000 kroner	2021	2020
Agentprovisjoner	0	4 392
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	0	6 153
Andre fordringer	909	5 880
Sum andre eiendeler	909	16 426



DocuSign Envelope ID: 5FC4C036-B707-43A5-8B7B-8474F36B6EA7

NOTE 7 Kategorisering av finansielle instrumenter

Beløp i 1 000 kroner	Amortisert kost	NTPL	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		280 370	280 370
Utlån til og Fordringer på kunder	0	0	0
Rentebærende verdi papirer	0	0	0
Sum finansielle eiendeler 31.12.2021	0	280 370	280 370
Innskudd og andre innlån fra kunder	267 025	0	267 025
Sum finansielle forpliktelser 31.12.2021	267 025	0	267 025

Beløp i 1 000 kroner	Amortisert kost	FVTPL	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		78 810	78 810
Utlån til og Fordringer på kunder	118 202	0	118 202
Rentebærende verdi papirer	0	262 731	262 731
Sum finansielle eiendeler 31.12.2020	118 202	341 541	459 742
Innskudd og andre innlån fra kunder	386 759	0	386 759
Sum finansielle forpliktelser 31.12.2020	386 759	0	386 759

NOTE 8 Finansielle instrumenter til virkelig verdi

Beløp i 1 000 kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	280 370			280 370
Rentebærende verdipapirer	0			0
Sum finansielle instrumenter til virkelig verdi 31.12.2021	280 370			280 370

Beløp i 1 000 kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	78 810			78 810
Rentebærende verdipapirer	262 731			262 731
Sum finansielle instrumenter til virkelig verdi 31.12.2020	341 541			341 541

Virkelig verdi av finansielle instrumenter i nivå 1 er noterte og observerbare priser i aktive markeder. Finansielle instrumenter som verdsettes i nivå 1 inkluderer andeler i rentefond med daglige kursvoteringer.

Virkelig verdi av finansielle instrumenter i nivå 2 beregnes basert på andre input enn noterte priser som omfattes av nivå 1, og er observerbare direkte eller indirekte. Virkelig verdi av utlån og fordringer på banker og kredittinstitusjoner beregnes basert på observerbare rentekurver med kredittrisikotillegg for motpartsrisiko. Gitt den korte løpetiden på eiendelene antas den virkelige verdien av fordringer være lik bokført verdi.

NOTE 9 Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost

Beløp i 1 000 kroner	2021	2021	2020	2020
	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	118 202	115 105
Innskudd og andre innlån fra kunder	267 025	267 025	386 759	385 655



DocuSign Envelope ID: 5FC4C036-B707-43A5-8B7B-8474F36B6EA7

Etter at banken ble tatt under offentlig administrasjon har Bankenes Sikringsfond innløst bankens forpliktelser ovenfor sine innskuddskunder. Bankenes Sikringsfond har etter dette et tilsvarende regresskrav mot banken.

Frem til banken ble tatt under offentlig administrasjon ble finansielle instrumenter vurdert slik:

Utlån til kunder består av ett produkt: nedbetalingslån med avtalt løpetid og rentebetingelser som kan endres av banken med 6 ukers varsel. Alle utlån til kunder prises individuelt og basert på, blant annet kundens kredittkvalitet, lånets løpetid og størrelse. Samtidig er utlånsmarkedet utsatt for sterk konkurranse og det foreligger ingen hindringer for refinansiering av lån ved endring i markedsbetingelsene. Virkelig verdi av utlån til kunder estimeres på nivå 3 etter IFRS 13 verdsettelseshierarki ved hjelp av diskonteringsmetoden med diskonteringsrenten lik porteføljens effektive rente.

Innskudd fra kunder består av innskudd med flytende rente som kan endres av banken med 2-måneders varsel ved en rentereduksjon, og med umiddelbar virkning ved en renteoppgang. Virkelig verdi av innskudd fra kunder estimeres på nivå 3 etter IFRS 13 verdsettelseshierarki ved hjelp av diskonteringsmetoden med diskonteringsrenten lik porteføljens effektive rente på rapporteringstidspunktet.

NOTE 10 Innskudd og innlån fra kunder

Beløp i 1 000 kroner	2021	2020
Innskudd og innlån fra kunder uten avtalt løpetid	267 025	386 759
Sum innskudd og innlån fra kunder	267 025	386 759

Etter at banken ble tatt under offentlig administrasjon har Bankenes Sikringsfond innløst bankens forpliktelser ovenfor sine innskuddskunder. Bankenes Sikringsfond har etter dette et tilsvarende regresskrav mot banken.

NOTE 11 Annen gjeld

Beløp i 1 000 kroner	2021	2020
Feriepenger	213	1 338
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	860	886
Forskuddstrekk	185	904
Leverandørgjeld	7 523	3 551
Leieforpliktelse	0	5 516
Avsetning fremtidige avviklingskostnader	6 000	
Annen gjeld	10 563	237
Sum annen gjeld	25 344	12 432

NOTE 12 Egenkapital

Optin Bank har kun én aksjeklasse. Per 31.12.2021 består aksjekapitalen av 33 849 954 aksjer á 0,40 kr. Alle utstedte aksjer er fullt ut innbetalt.



DocuSign Envelope ID: 5FC4C036-B707-43A5-8B7B-8474F36B6EA7

20 største aksjonærer 2021	Verv	Antall aksjer	Eierandel
DIRECTMARKETING INVEST AS		3 512 600	10,38 %
24SEVENOFFICE SCANDINAVIA AB		3 384 914	10,00 %
R-VENTURE AS		3 345 500	9,88 %
GREVERUD INVEST AS		2 502 569	7,39 %
OVIDIA INVEST AS		2 339 875	6,91 %
SNAUSKRIU INVEST AS		1 953 071	5,77 %
JAKOB HATTELAND HOLDING AS		1 936 364	5,72 %
GEGORAF AS		1 371 253	4,05 %
IP GROUP AS		1 160 935	3,43 %
TJUVHOLMEN GRUPPEN AS		909 091	2,69 %
SAMPLERHUSET NORGE AS		773 476	2,29 %
COPEIKA INVEST AS		700 000	2,07 %
HOLGER INVEST II AS		500 000	1,48 %
LAFO AS		444 125	1,31 %
BROWN BROTHERS HARRIMAN & CO.		440 000	1,30 %
KEDOR LIMITED		420 000	1,24 %
ROHATT AS		400 000	1,18 %
BACKBONE CONSULTING AS		375 000	1,11 %
DAHL-PEDERSEN TROND		350 000	1,03 %
BERGLUND AS		340 875	1,01 %
Andre aksjonærer		6 690 306	19,76%
Sum per 31.12.2021		33 849 954	100,0 %

Nærstående aksjonærer per 31.12.2021	Verv	Eierskap	Antall aksjer	Eierandel
Ingen nærstående aksjonærer per 31.12.2021				

Optin Bank har kun én aksjeklasse. Per 31.12.2020 består aksjekapitalen av 33 455 488 aksjer á 0,37 kr. Alle utstedte aksjer er fullt ut innbetalt.

20 største aksjonærer 2020	Verv	Antall aksjer	Eierandel
DIRECTMARKETING INVEST AS		3 512 600	10,50 %
R-VENTURE AS		3 345 500	9,99 %
24SEVENOFFICE SCANDINAVIA AB		3 345 472	9,99 %
OVIDIA INVEST AS		2 339 875	6,99 %
GREVERUD INVEST AS		2 322 569	6,94 %
VENEZIOLA INVEST AS		1 953 071	5,84 %
JAKOB HATTELAND HOLDING AS		1 936 364	5,79 %
GEOGRAF AS		1 371 252	4,10 %
IP GROUP AS		1 160 935	3,47 %
TJUVHOLMEN VENTURES AS		909 091	2,72 %
SAMPLERHUSET NORGE AS		773 476	2,31 %

Org.nr. 913 944 658

11



DocuSign Envelope ID: 5FC4C036-B707-43A5-8B7B-8474F36B6EA7

BERGLUND AS	720 875	2,15 %
COPEIKA INVEST AS	700 000	2,09 %
HOLGER INVEST LI AS	500 000	1,49 %
LAFO AS	444 125	1,33 %
BROWN BROTHERS HARRIMAN & CO.	413 165	1,23 %
ROHATT AS	400 000	1,20 %
NDP INVEST AS	375 000	1,12 %
DAHL-PEDERSEN	350 000	1,05 %
ABG SUNDAL COLLIER ASA	320 000	0,96 %
Andre aksjonærer	6 262 117	18,72 %
Sum per 31.12.2020	33 455 488	100,0 %

Nærstående aksjonærer per 31.12.2020	Verv	Eierskap	Antall aksjer	Eierandel
Harald Dahl-Pedersen	CEO	Indirekte (HDP Invest AS)	375 000	1,12 %
Nils Petter Fredrik Jetzel	Varamedlem	Direkte	160 000	0,48 %

Opplysninger om tegningsretter

Optin Bank har utstedt 13 518 528 frittstående tegningsretter, som hver gir rett til å tegne én aksje i Selskapet.

Navn	Verv	2020
24SevenOffice AS		8 018 528
Direct Marketing Invest AS		2 400 000
Paradisbukta AS		1 000 000
Veneziola Invest AS		800 000
Harald Dahl-Pedersen	CEO	900 000
Bjarne Sørum	CTO	400 000
Sum		13 518 528

Ingen tegningsretter er blitt innløst i 2020.

NOTE 13 Netto renteinntekter

Beløp i 1 000 kroner	2021	2020
Renteinntekter av bankinnskudd	183	96
Renteinntekter av utlån til kunder	3 476	20 949
Renteinntekter av rentebærende verdipapirer		
Sum renteinntekter	3 659	21 045
Rentekostnader på innskudd til kunder	-1 411	-6 903
Sikringsfondsavgift		
Sum rentekostnader	-1 411	-6 903
Netto renteinntekter	2 248	14 143



DocuSign Envelope ID: 5FC4C036-B707-43A5-8B7B-8474F36B6EA7

NOTE 14 Provisjonsinntekter og provisjonskostnader

Beløp i 1 000 kroner	2021	2020
Gebyrinntekter av utlån til kunder	660	750
Sum provisjonsinntekter	660	750
Provisjonskostnader ved låneformidling	-5 389	-4 380
Provisjonskostnader ved banktjenester	-281	-183
Sum provisjonskostnader	-5 670	-4 563
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-5 010	-3 813

NOTE 15 Lønn og andrepersonalkostnader

Beløp i 1 000 kroner	2021	2020
Lønn	14 186	14 466
Arbeidsgiveravgift	3 084	2 673
Pensjonspremie	823	1 113
Andre personalkostnader	919	597
Sum lønn og andre personalkostnader	19 013	18 849

Optin Bank hadde 3 deltidsansatte per 31.12.2021.

Selskapet er underlagt Lov om obligatorisk tjenestepensjon. Alle ansatte i Optin Bank er omfattet av en kollektiv innskuddsbasert ordning administrert av Gjensidige Forsikring ASA som innebærer at Selskapet betaler et årlig innskudd til de ansattes kollektive pensjonssparing med følgende satser: 10 % av lønn mellom 0-7,1 G og 10 % av lønn mellom 7,1-12 G.

NOTE 16 Godtgjørelser til ledende ansatte, styrende organer og revisor

Lønn og annen godtgjørelse i 2021	Fastlønn	Annen godtgjørelse	Pensjonspremie	Total godtgjørelse
Harald Dahl-Pedersen CEO	1 082			1 082
Jo Rodin CEO	1 075			1 075
Torben Stausholm CFO	825	216		1 040
Helge Benum CCO	715			715
Adrian Johansen Henanger CCO	1 107	314		1 421
Bjarne Sørum CTO	1 139	286		1 425
Erik Kulterud CCO	812			812
Sum per 31.12.2021	6 754	816		7 570
Lønn og annen godtgjørelse i 2020	Fastlønn	Annen godtgjørelse	Pensjonspremie	Total godtgjørelse
Harald Dahl-Pedersen CEO	2 210	13	127	2 350
Torben Stausholm CFO	1 038	13	118	1 169
Helge Benum CCO	1 129	13	135	1 277
Adrian Johansen Henanger CCO	1 095	13	118	1 226
Bjarne Sørum CTO	1 499	13	145	1 657
Herman Sjøberg CCO (Slutt 30.05.20)	619	9	48	676
Frode Evensen CCO (Start 01.06.2020 Slutt 30.10.2020)	594	6	70	670
Erik Kulterud CCO (start 01.11.2020)	229	2	21	252
Sum per 31.12.2020	8 413	82	782	9 277



DocuSign Envelope ID: 5FC4C036-B707-43A5-8B7B-8474F36B6EA7

Honorar til styrende personer		2021	2020
Trygve Moe (tom. åpning UOA)	Styreleder	0	29
Nils Peter Fredrik Jetzel (tom. åpning UOA)	Tidl. styreleder	0	351
Trygve Moe (Slutt 14.12.20)	Tidl. styremedlem	0	130
Simon James Tomlinson (tom. åpning UOA)	Styremedlem	0	135
Ole Bjørn Fausa (Slutt 30.06.20)	Tidl. neststyreleder	0	135
Karoline Henriksen (tom. åpning UOA)	Styremedlem	0	150
Karin Agneta Nielsen (fratrådt 24. juni 2021)	Styremedlem	0	150
Karl Anders Grønland - (fratrådt 24. juni 2021)	Styremedlem	0	
Mona Vestum (fratrådt 24. juni 2021)	Varamedlem	0	
Stian Rustad - (fratrådt 24. juni 2021)	Varamedlem	0	
Sum styrehonorar		0	1 096
Administrasjonsstyre		2021	
Tom Hugo Ottesen	Adm. styrets leder	858	
Susanne Elise Munch Thore	Adm. styret	316	
Roar Nyhus	Adm. styret	301	
Rune Rudolf Haglund	Varamedlem	3	
Hans Eid Grøholt	Varamedlem	0	
Stine Dalenhag Snertingdalen	Varamedlem	0	
Sum styrehonorar		1 477	

Godtgjørelsesordning i Optin Bank følger bestemmelser i finansforetaksloven. Styret fastsetter årlig retningslinjer for godtgjørelse til ledende ansatte og avgir erklæring om godtgjørelser i Selskapet til generalforsamlingen. Godtgjørelser til ledende ansatte består av fastlønn, pensjonsordning og variabel avlønning som er knyttet til Selskapets resultater og individuell prestasjon.

Styret i Optin Bank har besluttet at det ikke skal deles ut variabel lønn for regnskapsåret 2021.

I 2021 ble det ikke utstedt frittstående tegningsretter til ledende ansatte (se note 12), som hver gir rett til å kjøpe en aksje i Optin Bank til kurs 10 kr. per aksje. Tegningsrettene har en løpetid på 5 år og kan utøves fire ganger i året i innløsningsperioder fastsatt av styret. Tegningsrettene er ikke-omsettelige og faller bort ved opphør av ansettelsesforholdet i banken. Tegningsrettene vurderes etter IFRS 2 Aksjebasert avlønning, og bokføres til en teoretisk markedsverdi estimert ved hjelp av Black-Scholes modellen på tildelingstidspunktet.

Godtgjørelse til revisor		2021	2020
Lovpålagt revisjon			531
Attestasjonsoppgaver			38
Andre tjenester		2 351	
Sum godtgjørelse til revisor		2 351	569



DocuSign Envelope ID: 5FC4C036-B707-43A5-8B7B-8474F36B6EA7

NOTE 17 Skatt

	2021	2020
Betalbar skatt		
Driftsresultat før skatt	-109 313	-60 280
Permanente forskjeller	80 118	-209
Endring i midlertidige forskjeller	-126	-2 737
Skattemessig resultat	-29 322	-63 223
Betalbar skatt (25 %)		
Utsatt skatt	2021	2020
Skattemessig verdi av fremførbart underskudd	-203 837	-174 515
Herav ikke balanseført fremførbart underskudd	203 837	174 515
Andre midlertidige forskjeller	0	2 758
Grunnlag for beregning av utsatt skatt	0	2 758
Balanseført utsatt skatt	0	689
Skattekostnad i resultatregnskapet	2021	2020
Betalbar skatt		
Endring i utsatt skatt	-690	684
Årets skattekostnad i resultatregnskapet	-690	684
Avstemming av skattekostnad	2021	2020
25 % av resultat før skatt	-27 328	-15 070
25% av endring ikke balanseføre Fremførbart underskudd	7 330	15 806
25 % av permanente forskjeller	20 030	-52
25 % av endring andre midlertidige forskjeller	-732	0
Beregnet skattekostnad 1)	-690	684

Midlertidige forskjeller	Endring	2021	2020
Regnskapsmessig verdi av driftsmidler	176 753	0	176 753
Regnskapsmessig verdi IFRS 16	11 947	0	11 947
SUM regnskapsmessig verdi driftsmidler	188 701	0	188 701
Skattemessig verdi av driftsmidler	315 171	0	315 171
Sum midlertidige forskjeller	126 470	0	126 470
Urealisert verdiendring, verdipapirendring FVTPL	-2 885	0	2 885

NOTE 18 Kapitaldekning

Beløp i 1 000 kroner	2021	2020
Aksjekapital		12 458
Overkurs		242 892
Annen egenkapital		-158 225
(-) Immaterielle eiendeler		-15 132
(-) Fradrag for forsvarlig verdsettelse		-689
Ren kjernekapital		82 341
Sum ansvarlig kapital		82 341

Org.nr. 913 944 658

15



DocuSign Envelope ID: 5FC4C036-B707-43A5-8B7B-8474F36B6EA7

Kreditrisiko	
Institusjoner	19 361
Massemarkedsengasjementer	112 796
Øvrige engasjementer	22 131
Operasjonell risiko	21 455
Beregningsgrunnlag	175 742
Ren kjernekapitaldekning	46,85 %
Kjernekapitaldekning	46,85 %
Total kapitaldekning	46,85 %
Likviditetsreserven (Liquidity Coverage Ratio - LCR) 1	1 154 %
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio -LR) 2	17 %

1) Likviditetsreserven (LCR) måler bankens beholdning av likvide eiendeler i forhold til netto likviditetsutgang i løpet av 30 kommende kalenderdager i en stressituasjon. I henhold til CRD IV-Forskriften 8 skal banken til enhver tid ha en likviditetsreserve på minst 100 %.

2) Uvektet kjernekapitalandel (LR) måler bankens kjernekapital mot eksponeringene uten å ta hensyn til risikovekter. I henhold til CRD IV-Forskriften 5 skal banken ha en uvektet kjernekapitalandel på minst 3 % av bankens eksponering samt en buffer på ytterligere 2 %.

Virksomheten er under avvikling og porteføljer er i det vesentlige avhendet. Bankens egenkapital er negativ, og banken er insolvent.

NOTE 19 Risikostyring

Risikostyring og internkontroll

Organisering

Banken er tatt under offentlig administrasjon, og det er i den forbindelse oppnevnt et administrasjonsstyre.

Administrasjonsstyret har det overordnede ansvaret for at banken har etablert hensiktsmessige og effektive prosesser for risikostyring og internkontroll. Dette omfatter blant annet å påse at det er etablert en klar ansvarsfordeling mellom styre og administrasjonen og at bankens kontrollfunksjoner er gitt tilstrekkelig ansvar og myndighet. Styret er videre ansvarlige for å fastsette bankens risikoappetitt og følge opp at administrasjonen opererer innenfor rammene av denne. Styret gir føringer og krav gjennom policydokumenter, rolle- og ansvarsbeskrivelser og øvrige styrebeslutninger.

Administrerende direktør er ansvarlig for å implementere styrets krav og føringer knyttet til risikostyring og internkontroll og at risikostyring og internkontroll gjennomføres og dokumenteres. Administrerende direktør er ansvarlig for at organisasjonen samlet innehar tilstrekkelig kompetanse og ressurser for at banken kan drives på en forsvarlig måte.

Banken har etablert kontrollfunksjoner med ansvar for etterlevelse og risikostyring.

Kontrollfunksjonene rapporterer direkte til administrerende direktør og gir styret regelmessige oppdateringer om risikosituasjonen i banken. Med bakgrunn i bankens størrelse er det ikke etablert en egen internrevisjonsfunksjon.



DocuSign Envelope ID: 5FC4C036-B707-43A5-8B7B-8474F36B6EA7

Gjennomføring og rapportering

Risikostyring og internkontroll følges opp løpende i administrasjonen. Daglig leder holder styret underrettet om bankens virksomhet og resultatutvikling. I tillegg mottar styret minimum kvartalsvis en oppdatering om risikosituasjonen sett opp mot risikoappetitten og risikorammene i de styrefatsatte policyene.

Det foretas en årlig gjennomgang av internkontrollen i hele organisasjonen, og resultatet av denne rapporteres til styret i form av en «bekreftelse» fra daglig leder. Skriftlige policyer gjennomgås og vedtas årlig av styret.

Gjennom den årlige ICAAP-prosessen vurderer administrasjonen og styret i samarbeid om banken er tilstrekkelig finansiert i forhold til den nåværende og fremtidig finansielle situasjonen og bankens risikoprofil og risikoappetitt, eller om det er nødvendig å foreta strategiske og/eller operasjonelle tilpasninger av virksomheten.

NOTE 20 Likviditets- og renterisiko

Beløp i 1 000 kroner							
Løpetidsfordelt balanse	> 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år	Ufordelt	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinst.	280 370						280 370
Utlån til og fordringer på kunder	0						0
Rentebærende verdi papirer	0						0
Immaterielle eiendeler	0						0
Varige driftsmidler	0						0
Andre eiendeler	909						0
Sum eiendeler per 31.12.2021	281 279						281 279
Innskudd og andre innlån fra kunder	267 025						267 025
Annen gjeld	25 344						25 344
Sum per 31.12.2021	292 369						292 369

Beløp i 1 000 kroner							
Balansfordelt etter rentebinding	> 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år	Ufordelt	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinst.	280 370						280 370
Utlån til og fordringer på kunder	0						0
Rentebærende verdi papirer	0						0
Immaterielle eiendeler	0						0
Varige driftsmidler	0						0
Andre eiendeler	909						909
Sum eiendeler per 31.12.2021	281 279						281 279
Innskudd og andre innlån fra kunder	267 025						267 025
Annen gjeld	25 344						25 344
Sum per 31.12.2021	292 369						292 369

Beløp i 1 000 kroner							
Løpetidsfordelt balanse	> 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år	Ufordelt	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinst.	78 055			0	755		78 810
Utlån til og fordringer på kunder		9	157	37 676	80 3360		118 202
Rentebærende verdi papirer				262 731			262 731
Immaterielle eiendeler				15 132			15 132
Varige driftsmidler				5 705			5 705
Andre eiendeler				15 736			15 736
Sum eiendeler per 31.12.2020	78 055	9	157	336 980	81 115		496 316
Innskudd og andre innlån fra kunder	386 759						386 759
Annen gjeld	10 973		1 587				12 432
Sum per 31.12.2020	397 732		1 587				399 191

17

Org.nr. 913 944 658



DocuSign Envelope ID: 5FC4C036-B707-43A5-8B7B-8474F36B6EA7

Beløp i 1 000 kroner							
Balansfordelt etter rentebinding	> 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år	Ufordelt	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinst.	78 055						78 810
Utlån til og fordringer på kunder		118 202					118 202
Rentebærende verdi papirer		262 731					262 731
Immaterielle eiendeler						15 132	15 132
Varige driftsmidler						5 705	5 705
Andre eiendeler						15 736	15 736
Sum eiendeler per 31.12.2020	78 055	380 933		336 980	81 115		496 316
Innskudd og andre innlån fra kunder		386 759					386 759
Annen gjeld						12 432	12 432
Sum per 31.12.2020		386 759				12 432	399 191

Sensitivitetsanalyse

Sensitivitet ved en 2 % renteøkning tilsvarte en negativ resultat effekt på TNOK 19 og ved en 2 % rentereduksjon tilsvarte en negativ resultat effekt TNOK 20 i 2020.

Bankens gjennomsnittlig tilbudte innskuddsrente var i 2020 på 1,51 %. Beregningen er basert på faktiske rentekostnader og gjennomsnittlig innskuddsbalanse pr. måned.

NOTE 21 Andre driftskostnader

Tall i 1000	2021	2020
IT-kostnader og lisenser	14 070	13 726
Husleie og kontorkostnader	616	700
Markedsføringskostnader	716	1 324
Honorar (revisjon, juridisk osv)	19 810	3 144
Finansavgifter	397	731
Forsikringspremie	1 049	224
Estimerte fremtidige avviklingskostnader	6 000	0
Diverse driftskostnader og øvrige avviklingskostnader	9 038	277
Sum andre driftskostnader	51 697	20 127

NOTE 22 Forutsetning om fortsatt drift

Optin Bank ble ved Finanstilsynets vedtak av 23. juni 2021 tatt under offentlig administrasjon. En gjennomgang av boet viser at Selskapet etter dette er et insolvent administrasjonsbo.

Selskapet er i en avviklingsprosess som er forventet avsluttet i løpet av 2022.

På bakgrunn av de ovennevnte forhold er årsregnskapet ikke avlagt med forutsetning om fortsatt drift. Eiendeler er verdsatt til antatt likvidasjonsverdi. Selskapets gjeld er regnskapsført hensyntatt alle kjente avviklingskostnader.