



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 916 012 683
Organisasjonsform: Allmennaksjeselskap
Foretaksnavn: MYBANK ASA
Forretningsadresse: Bankplassen 1A
0151 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: Hans Olav Noraberg
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 23.03.2022

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, 11.08.2023



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Renteinntekter	10	89 936 000	57 853 000
Sum inntekter		89 936 000	57 853 000
Kostnader			
Lønnskostnad	11	27 858 000	24 742 000
Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	12,15	4 171 000	8 586 000
Andre driftskostnader	12	24 579 000	22 774 000
Provisjonsinntekt/kostnad		811 000	2 018 000
Sum kostnader		57 419 000	58 120 000
Driftsresultat		32 517 000	-267 000
Finansinntekter og finanskostnader			
Verdiøkning andre finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi		124 000	1 305 000
Sum finansinntekter		124 000	1 305 000
Verdireduksjon andre finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi	4	-648 000	16 117 000
Sum finanskostnader		-648 000	16 117 000
Netto finans		772 000	-14 812 000
Ordinært resultat før skattekostnad		33 289 000	-15 079 000
Ordinært resultat etter skattekostnad		33 289 000	-15 079 000
Årsresultat		33 289 000	-15 079 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	15	16 595 000	19 349 000
Sum immaterielle eiendeler		16 595 000	19 349 000
Varige driftsmidler			
Leierettigheter	21	4 552 000	0
Sum varige driftsmidler		4 552 000	0
Finansielle anleggsmidler			
Investeringer i aksjer og andeler	6,16,2 0	353 409 000	135 498 000
Sum finansielle anleggsmidler		353 409 000	135 498 000
Sum anleggsmidler		374 556 000	154 847 000
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer	4,6,7	1 647 615 000	1 031 104 000
Andre fordringer	6,18	947 000	5 036 000
Sum fordringer		1 648 562 000	1 036 140 000
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende	6,7,19, 20	121 050 000	133 228 000
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		121 050 000	133 228 000
Sum omløpsmidler		1 769 612 000	1 169 368 000
SUM EIENDELER		2 144 168 000	1 324 215 000

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	22	82 974 000	82 569 000
Overkurs	22	240 284 000	240 181 000
Sum innskutt egenkapital		323 258 000	322 750 000
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		-98 798 000	-132 086 000
Sum opptjent egenkapital		-98 798 000	-132 086 000
Sum egenkapital		224 460 000	190 664 000
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Leieforpliktelser		4 595 000	0
Avsetninger		402 000	0
Sum avsetninger for forpliktelser		4 997 000	0
Annen langsiktig gjeld			
Innskudd fra og gjeld til kunder	7,17	1 900 260 000	1 126 605 000
Sum annen langsiktig gjeld		1 900 260 000	1 126 605 000
Sum langsiktig gjeld		1 905 257 000	1 126 605 000
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		4 618 000	1 532 000
Skyldige offentlige avgifter		1 312 000	339 000
Annen kortsiktig gjeld		8 521 000	5 075 000
Sum kortsiktig gjeld		14 451 000	6 946 000
Sum gjeld		1 919 708 000	1 133 551 000
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		2 144 168 000	1 324 215 000



 BankID Signing
Madiha Ghazanfar
2022-03-29

 BankID Signing
Ellen Merete Haretho
2022-03-29

 BankID Signing
Håkon Reistad Fure
2022-03-29

 BankID Signing
Trond Bentestuen
2022-03-30

 Legally signed by
Fabian Traran Haugan
2022-04-01

 BankID Signing
Even Matre Ellingsen
2022-04-07

mybank

Årsrapport 2021





Innhold

Seksjon 1

Årsberetning
Nøkkeltall
Resultatregnskap
Balanse
Egenkapitaloppstilling
Kontantstrøm

Seksjon 2

Noter
Revisjonsberetning





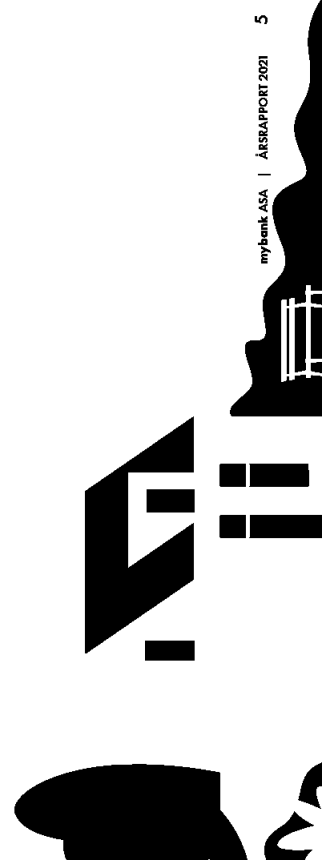
mybank er en omstartslånsbank med mål om å hjelpe våre kunder til en sunnere økonomisk hverdag. mybanks kredittkultur har som grunnprinsipp at kunden skal oppnå en besparelse gjennom løsningene banken foreslår.

mybanks motto er "mybank hjelper deg." Bankens viktigste forretningsområde er refinansiering med sikkerhet i bolig til kunder som har behov for opprydning i sin egen økonomi. Slik hjelper vi våre kunder til å rydde opp i betalingsanmerkninger, inkasso og usikret gjeld.

mybank sitt omstartslån er et ekte omstartslån hvor banken friskmelder kundene sine etter 3 år og reduserer rentene ned mot en vanlig boliglånsrente, gitt at kundene ikke har mislighold gjelden eller har betalingsanmerkninger.

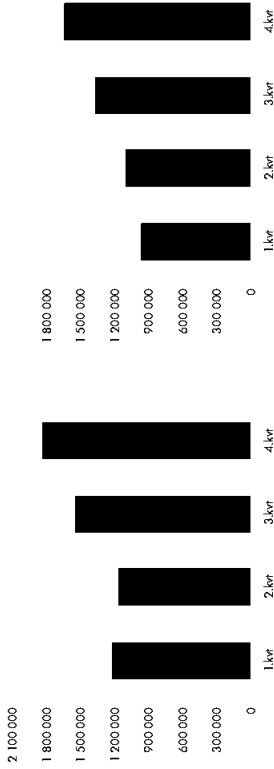
Årsberetning

Seksjon 1

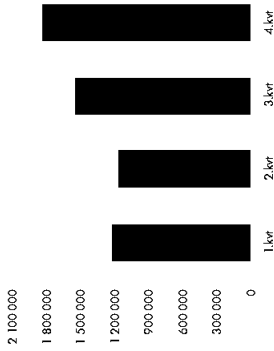




NETTO UTLÅN TIL KUNDER (NOK)



INNSKUDD FRA KUNDER (NOK)



2021 i korte trekk

2021 har vært et viktig år for mybank. Banken reduserte forbrukslånsporføljen, økte omstøtningsspesifikiteten og bedret kostnadseffektiviteten.

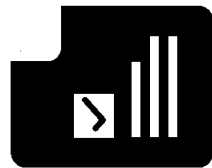
For første gang i bankens historie ble det levert et positivt årsresultat. Banken oppnådde et overskudd på kr 33,3 millioner i løpet av 2021. Dette var et resultat av vekst i omstøtningsspesifikiteten, som ga høyere inntekter med lavere utlånspris. Det var også resultatet av en grundig gjennomgang av alle kostnader, slik at vi bruker våre aksjonærs midler så effektivt som mulig. I tillegg gjennomførte vi kontinuerlige prosessforbedringer og effektivisering på tvers av alle avdelinger. Dette har ført til at vi har økt vekstpotensial, og dermed oppnådd lønnsom drift gjennom hele året.

I 2021 gjennomførte mybank salget av forbrukslånsporføljen hvor om lag 80% av porteføljen ble solgt. Dette var det siste steget i å omstrukturere banken til en renøyrket omstøtningsspesifik bank.

Banken har i 2021 brukt store ressurser, både interne og eksterne, for å gjennomgå bankens prosesser og retningslinjer for å forbedre bankens daglige drift og etterlevelse av regulatoriske krav. Dette arbeidet vil fortsette i 2022.

I 2021 introduserte mybank sitt nye omstøtningsspesifikitets- og etiske omstøtningsspesifikitetsreguleringer som er et viktig element i bankens fremtidige kundens sine etter 3 år og reduserer rentene med mot en vanlig boliglånrente, gift at kundene ikke har mislighold gjelden eller har betalingsproblemer. Bankens strategi er å hjelpe kundene til å friskmelde sin egen økonomi. Lanseringen av dette produktet har vært et viktig grep for at banken skal leve opp til sin visjon og motto. Produktet har blitt svært godt mottatt av bankens kunder. Banken har også jobbet med kundetilgangen og har tatt oppfølging av kundene underveis i låneprosessen for å vurdere kundens til å få en bedre forståelse for egen økonomisk situasjon.

I 2021 behandler banken nesten 3000 søknader med en snittløstid på kr 1,9 millioner, og av disse fortløper banken løsninger for å hjelpe 411 kunder. Løpet av året ble 16,2% av bankens portofølje refinansiert, i all hovedsak til vanlige boliglånbanker. mybank ser på dette som en suksess da det innebærer at kundenes økonomi er helt friskmeldt.



Om oss

mybanks motto er "mybank hjelper deg". Bankens viktigste forretningsområde er refinansiering med sikkerhet i bolig til kunder som har behov for opprydding i sin egen økonomi. Slik hjelper vi våre kunder til å rydde opp i betalingsproblemer, inkasso og usikret gjeld. I tillegg tilbyr vi en høyrentekonno uten bindingstid eller krav til minstabløp, med konkurransedyktig rente til enhver tid.

Distribusjon

mybanks produkter og tjenester distribueres gjennom uavhengige agenter, samt på bankens nettside www.mybank.no. Denne modellen gir oss god kontroll over distribusjonskostnader, som igjen gjør at mybank kan gi kundene så lave priser som mulig. Selve kredittvurderingen gjøres av våre kredittansvarlige, som har gode prosesser for å bistå kundene best mulig og for å inkludere kunden slik at vi sammen kan gi dem en bedre hverdag.

Sikringsfondet

mybank er, som andre banker med konsesjon til å drive virksomhet i Norge, medlem av Bankenes Sikringsfond. Fondet dekker eventuelle tap en innskyter har, opp til kr 2,0 millioner, i tilfelle bankens konkurs eller andre lignende forhold.





Finansiell informasjon

Bankens resultat for 2021 var kr 33.3 millioner etter skatt mot minus kr 15.1 millioner i 2020. I 2021 var bankens rentenetto på kr 89.9 millioner og kostnadene var på kr 56.6 millioner. Banken hadde utlånstop på positive kr 0.6 millioner.

Ved årets slutt hadde banken netto utlån til kunder (eller nedskrivninger) på kr 1.65 milliarder, og innskudd fra kunder på kr 1.90 milliarder. Bankens likviditetsposisjon var meget sterk, med kr 474.5 millioner i likvide midler. Økningen på likviditetsposisjonen var på kr 205.7 millioner fra året før.

Kontantform fra operasjonelle aktiviteter var kr 206.2 millioner. Kontantform fra finansieringsaktiviteter var minus kr 27.9 millioner. Kontantform fra investeringsaktiviteter var minus kr 0.4 millioner.

Egenkapitalvokstning

Banken hadde egenkapitalvokstning på 16.0% mot minus 8.9% i 2020.

Rentenetto

Rentebitrakt fra utlån økte med kr 30.8 millioner i løpet av året som følge av økt utlånsvolum på omstøttilen. Til tross for høyere innskudd i bankens portefølje som resulterte i høyere rentebitrakter endte netto rentebitrakter på kr 89.9 millioner sammenlignet med kr 57.8 millioner i 2020.

Driftskostnader

Kostnadsprosenten for 2021 var på 63.4% mot 98.2% i fjor. Hovedårsaken til reduksjonen var økte inntekter.

Driftsresultat før tap

Driftsresultat før tap utgjorde kr 32.64 millioner mot kr 1.04 millioner ved utgangen av fjoråret.

Tap og nedskrivninger

Tap på utlån utgjorde 0.0% av brutto utlån, mot 1.6% i samme periode i fjor.

Mislighold

Misligholdte lån utgjorde 7.9% av bankens portefølje ved utgangen av 2021.

Disponering og overføring av årets resultat

Årets resultat vil bli overført til annen egenkapital.

Førvaltningskapital

Førvaltningskapitalen utgjorde kr 2 144.2 millioner mot kr 1 324.2 millioner ved forrige årsutt. Hovedårsaken til økningen var økt innskuddsvolum og utlånsvolum.

Utlån

Brutto utlån utgjorde kr 1 680.5 millioner mot kr 1 074.6 millioner ved forrige årsutt, dvs. en økning på 56.3%.

Funding

Innskuddsøkningen mot brutto utlån var 113.1% mot 104.8% ved forrige årsutt.

Likviditetskrav

Likviditetsdeknings (LCR) skal dekke netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid, gitt en stresssituasjon med begrenset tilgang til likviditet. LCR var i 0.50% mot 9.05% ved forrige årsutt.

Kapitaldeknning

Bankens nødvendige kapitaldeknning er på 25.2% mot 27.2% ved forrige årsutt.

Banken mottok i 2020 et Pilar 2 tillegg på 6.6% som resulterte i et kapitalkrav på 21.1% ved utgangen av 2021.

Bankens resultat var betydelig bedre enn fjorårets resultat. Dette kommer av vekst innen omstøttilen med god kredittkvalitet som innebærer mindre risiko for utlånstop. Banken jobber kontinuerlig for å videre effektivisere våre prosesser for å forsette å øke volum, holde kostnadene nede, samt yteiligere kredittkvalitetsforbedringer.

Innskudd ble hentet hovedsakelig uten annonsering eller annen markedsføring, kun ved å rapportere bankens renter til

Finansportalen skk tid er plikt til å gjøre. Pågangen fra kunder som ønsket å spare i **mybank** var meget god, og banken hadde overskuddskapital fra innskudd gjennom hele året.

mybank tok i bruk IFRS som ny regnskapsstandard fra 01.01.2020. Dette førte til økte tapsvowsninger fra kr 19.4 millioner til kr 34.5 millioner. Denne økningen ble først dekket mot bankens egenkapital, og banken benytter overgangsgangelen på kapitaldekningen i perioden 2020-2022.

Risikoforhold og risikostyring

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

Risikostyring

CoRo risikostyring og kontroll skal sikre at **mybank** til enhver tid er i stand til å identifisere, vurdere, håndtere, overvåke og rapportere risiko som kan hindre oppnåelse av vedtatte mål. Det er styret som fastsetter bankens strategi og mål via policyer som er utarbeidet av administrasjonen. Styret skal sikre at banken har en forsvart risikostyring og internkontroll. Ved identifisering av nye risikoområder eller endrede risikoor skal styret påse at policyer foreliggende snarest.

Banken har utarbeidet styregodkjente policyer for alle sentrale risikoområder og for andre myndighetspålagte eller virksomhetskritiske områder. Disse styrer bankens overordnede risikobalanse og kontroll. Banken har i tillegg utarbeidet dokumenterte prosessbeskrivelser for alle vesentlige prosesser i virksomheten, til å etablert som er presenans for hver prosess.

Kreditt risiko

Kreditt risiko er risikoen for tap som følge av at kunder eller motparten ikke tar egne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser. Kreditt risiko er av bankens viktigste risiko, og samtidig den viktigste kilden til bankens inntekter. Kreditt risiko omfatter vurderinger rundt akseptering, sikretaken som legges til grunn, nøkkelbillet og andre variabler som blir brukt inn i vurderingen av en sak. Banken vurderer denne risikoen på enkeltsaker ved innvilgelse av et lån og på den totale porteføljen ved beregning av tapsvowsninger og utvikling i andre risikovariabler. Løsninger vurderer banken også i forbindelse med utførelse av store forandringer i løbte akseptering eller i kundens oppførsel.

Kreditt risikoen til banken har i løpet av 2021 blitt betraktelig redusert ettersom banken solgte ut om lag 80% av sin forbrukslånportefølje. Dette resulterte i kr 6.4 millioner i konsoliderte tap ved utgangen av 1. kvartal. Gjennom 2021 reflekterte tapsvowsningene utviklingen i risikoen til banken da det var flere lån med høye vowsninger som ble innfridd. Banken har også jobbet mye med sin policy og portefølje gjennom året og forventer derfor at tapsvowsningene ikke skal ha store utslag i løpet av 2022.

Styring av kreditt risiko følger bankens policy for kreditt risiko med solte rammer. Denne policyen blir ofte gjennomgått og oppdatert hvis nødvendig for å til enhver tid være tilpasset bankens risikopprofil og de retningslinjene banken selv har satt i tillegg til eventuelle regulatoriske oppdateringer. Banken bruker en risikobasert prisenmodell for å sikre at den får betalt for risikoen som blir tatt.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er definert som risiko for ikke å kunne innfri forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine forpliktelser uten at kostnadene øker drastisk. Banken har styregodkjent policy for likviditetsrisiko med solte rammer og likviditetsstyringen tar utgangspunkt i denne. Risikoen overvåkes nøye, og banken har en stor portefølje av høyt likvide eiendeler for dette formålet. Bankens likviditetsparametre (fjorvetsdeknings (LCR og NSFR) er langt i overkant av både styrets mål og lovpålagte krav.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utilitkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil, eller eksterne hendelser. Denne risikoen omfatter også ordamannt risiko og strategisk risiko som banken står overfor i stor grad gjennom marknad banken opererer i. Nye av del som påvirker banken som er utenfor bankens kontroll ligger i denne typen risiko og banken gjør til enhver tid en vurdering av hvordan eksterne hendelser kan påvirke banken og bankens innskudd- og utlånsportefølje.

Banken har policy og rammer for styring og kontroll av operasjonell risiko. Banken har et effektivt hendelses- håndteringsystem som sikrer at alle hendelser blir identifisert, vurdert og tiltekt blir iverksatt. Dette skal redusere den operasjonelle risikoen i banken.

Markedsrisiko (inkludert rente- og valutarisiko)

Med markedsrisiko menes risikoen for et fall i markedsverdien av bankens beholdning av finansielle instrumenter som følge av endringer i renter, kredittpreceder og valutakurser. Styret har etablert policy og rammer



for plassering av penger i ulike finansielle instrumenter og styringen av markedsrisiko følger denne policyen. **mybank** har en meget begrenset markedsrisiko fordi bankens likviditetsportefølje utelukkende er investert i diversifiserte obligasjonsforråd med mellom 0% til 20% risikovekt. Bankens investeringer i aksjer omfattet enn som følge av å være medeier i vår hjemmesystemleverandør, SDC A/S i Danmark.

Rentrisikoen for **mybank** er begrenset av at det ikke inngås fastrentelån eller -innskudd, og durasjonen på obligasjonsforrådet er meget kort. Valutarisikoen er begrenset til svingninger i våre kostnader til banksystemet (eksportert mot DKK).

Forventninger til 2021

Banken forventer fortsatt lønnsom vekst i 2022, men veksten er ventet å være mer moderert enn i 2021. Banken vil gjennom årefokusere på å forbedre interne prosesser, beskrive opplæring og styrke 2. linje forsvaret.

Banken forventer at norsk økonomi i 2022 vil påvirkes av den akte usikkerheten i den europeiske sikkerhets situasjonen som allerede har ført til høyere og mer volatile energipriser og som i henhold til en rekke makroanalytikere trolig vil føre til en resesjon i Europa i løpet av året. Likevel forventer vi at norsk økonomi er robust, men at det også har et særskilt høy usikkerhet for det kommende året.

Markedet for bankens viktige produkt, omstøtning, forventes å øke som følge av at flere kunder som fikk økonomiske utfordringer i 2020 innsar at de trenger hjelp til å ordne opp. Banken opplever også at innstramminger på forbrukermarkedet har gjort at flere kunder ikke lenger kan refinansiere eksisterende usikre gjeld uten sikkerhet i bolig. Denne kombinasjonen forventer vi at øker størrelsen på markedet for omstøtning

Risikofaktorer

- De viktigste risikofaktorene banken ser i 2022 er:
- svak økonomisk vekst og høy inflasjon som en følge av sikkerhets situasjonen i Europa
 - redusert utlånskapasitet som følge av akte tapsrisikoen
 - press på renterente som et resultat av marginpress i markedet for omstøtning, spesiell dersom de

- ordinære bankene tar flere av kundene som i dag kommer til nye banker
- høyere kostnader til sakbehandling, dersom neisjebankene i større grad blir begrenset til å ta de mest komplekse kundene, fordi de ordinære bankene kommer inn i markedet
 - lavere lønnsomhet som følge av årets utvalgte engangs-kostnader, eller vedvarende høyere kostnader som følge av høy teknologisk eller ineffektive prosesser
 - lavere vekst og høyere taprisikoen som følge av økonomisk nedgang.

mybank har en flaksel og skolebar forretningsmodell. I tillegg til dette har ledelsen og styret etablert gode retningslinjer og rutiner for planlegging, kontroll og evne til å tilpasse seg for å redusere mulige tap fra operasjonelle og strategiske risikoer.

Arbeidsmiljø, likestilling og diskriminering

mybank ASA hadde 20 ansatte ved utgangen av 2021. Banken etterstreber et godt mangfold blant de ansatte. Ledelsen i banken representeres av både kvinner og menn, tre kvinner og to menn. Styret i **mybank ASA** består ved årsskiftet av fem representanter. Av styrets medlemmer var tre kvinner og to menn.

Bankens personalpolitikk er utformet for å hindre forskjellsbehandling mellom kjønnene, og banken legger vekt på å fremme likestilling og hindre diskriminering i alle funksjoner og roller. Dette har resultert til en jevn fordeling mellom kvinner og menn. Banken har en jevn kjønnfordeling, fordelt på 60% kvinner og 40% menn. Rapportert sykefravær var på 2,51%. Til tross for lav sykefravær tilsvarer 1,49% langtidssykmeldte og 1,02% korttidssykmeldte. Det inntraff ingen skader eller ulykker. Arbeidsmiljøet anses som godt.

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

Banken har tegnet styre- og ledelsesansvarforsikring med dekning opp til kr. 50,0 millioner.

Erklæring om samfunnsansvar

Hensynet til samfunnsansvar skal gjenspeiles i alle sider av bankens virksomhet. Som tilbyder av lån til kunder med økonomiske vanskeligheter har **mybank** et spesielt ansvar for å sikre at bankens viktige produkter ikke bare etterlever god forretnings etikk og retningslinjer, men også at bankens kredittpolicy utformes for å redusere andelen av bankens kunder som opplever negative konsekvenser av å ha tatt opp lån i **mybank**.

Annlivsvasking er også et sentralt område som krever mye jobb og fokus fra banken. Bankens jobber kontinuerlig med å optimalisere sine prosesser på dette området og har driflig gjennomgang av lønnet både med interne og eksterne ressurser. Banken bruker i dag en portal som skanner alle innbetalinger og har sett opp spesifikke alarmer som varsler dersom det er uvanlige transaksjoner inn eller ut av kundens kontoer. Ved ubetalinger av lån blir det også gjennomført en grundig gjennomgang av kundens for å sikre at lover og regler i markedet blir fulgt og at vi ikke er med på å bidra til ulovligheter.

I tillegg har **mybank** etablert etiske retningslinjer som selvtanken for å oppbevare oppførelse for alle ansatte. Banken har ikke incentiv- eller balanseningsordninger som fremmer kortslåtte gevinster over hensynet til langsiktig, forsvarlig oppførelse. **mybank** og våre ansatte skal ikke bidra til eller ta initiativ til omgåelse eller bruk på lover, forskrifter, retningslinjer eller andre relevante standarder for oppførelse.

Compliance-ansvarlig skal sikre at banken etterlever lover og regelverk.

Pågående rettstvister

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

Disponering og overføring av årets resultat

Årets resultat vil bli overført til annen egenkapital.

Hendelser etter balansedato

Det er ingen vesentlige hendelser etter balansedato.

Forutsetning om fortsatt drift

Banken har gjennomført omstillingen fra forbrukslån til omstøtning. Dagens portefølje gir en god lønnsomhet for banken og har en moderat risiko. Ledelsen har utarbeidet detaljerte prognoser for perioden 2022 til og med 2024 som viser vekst og positivt resultat i hele perioden.

På dette grunnlaget betraktes styret at forutsetningen om fortsatt drift er til stede.



Oslo, 23. mars 2022
Sjef: mybank

elektronisk signert
Evan Aare Ellingsen
Sjefleder

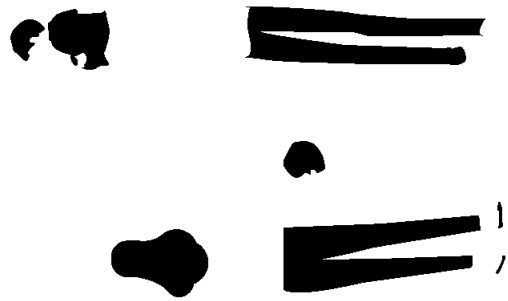
elektronisk signert
Trond Benestad
Sjefmedlem

elektronisk signert
Ellen Haverho
Sjefmedlem

elektronisk signert
Fabian Hoeggen
Sjefmedlem

elektronisk signert
Madhoo Chazarfar
Sjefmedlem

elektronisk signert
Håkon Reinold Fure
CEO





Nøkkeltall mybank ASA

Alternative resultatmåle (APM) er definert på side 48 og 49

	2021	2020
Betribelighet/lønnsomhet		
Kostnadsprosent	63,4 %	98,2 %
Egenkapitalvekst etter skatt	16,0 %	-8,7 %
Resultat pr. aksje	4,3	-2,0
Top og midlighold		
Tapsprosent utlån	0,0 %	1,6 %
Balanseregnskap		
Forsvalningskapital på balansedag	2 144 168	1 324 215
Gjennomsnittlig forsvalningskapital i perioden	1 617 387	1 104 661
Resultat i prosent av forsvalningskapital	1,9 %	-1,4 %
Egenkapital i % av forsvalningskapital	10,5 %	14,4 %
Utlånsvekst (brutto) siste 12 måneder	56,4 %	51,9 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	68,7 %	59,0 %
Innskudd i % av utlån	113,1 %	104,8 %
Likviditetsdeknning (LCD)	1050 %	905 %
Soliditet		
Kapitaldekning	25,2 %	27,2 %
Kjernerkapitaldekning	25,2 %	27,2 %
Ren kjernerkapitaldekning	25,2 %	27,2 %
Uvæker kjernerkapitalandel	10,1 %	14,0 %
Sum kjernerkapital	217 296	184 878
Bemannings		
Gjennomsnittlig antall ansverk	19,8	18,8

mybank

Nøkkeltall
Resultatregnskap
Balanse
Egenkapitaloppstilling
Kontantstrøm



Resultatregnskap

Resultatet er uttrykt i tusen kroner

	Note	2021	2020
Renteinntekter og lignende inntekter	10	107 241	76 487
Renteeksknader og lignende kostnader	10	-17 305	-18 633
Netto renteinntekter		89 936	57 853
Provisjonsinntekter og inntekter fra børs/tjenester		21	181
Provisjonskostnader og kostnader ved bank/tjenester		-833	-2 199
Netto verdslønding og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		124	1 305
Netto andre driftsinntekter		-688	-713
Sum netto inntekter		89 249	57 140
Lønn og andre personalkostnader	11	-27 858	-21 742
Andre driftkostnader	12	-24 579	-22 774
Abskrivninger	12,15	-4 171	-8 586
Sum kostnader		-56 608	-56 102
Resultat før kreditttap på utlån og garantier		32 641	1 038
Kreditttap på utlån og garantier	4	-648	-16 117
Resultat før skatt		33 289	-15 079
Skatt	14	0	0
Resultat før regnskapsåret		33 289	-15 079
Andre inntekter og kostnader (etter skatt)		0	0
TOTALRESULTAT		33 289	-15 079

Resultat per aksje
Utvannet resultat per aksje*

4,3
3,8

-2,0
-1,8

*Full utvanning forutsettes (lønnevekse av alle ligningsgjællere). For mer informasjon om tegningstallet, se note 22



Balanse per 31.12.2021

Balansen er uttrykt i tusen kroner

	Note	2021	2020
EIENDELER			
Kontanter og innskudd i senerbanker	6,7,19,20	50 088	50 277
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	6,7,19,20	70 942	82 951
Utlån til og fordringer på kunder	4,6,7	1 647 615	1 031 104
Aksjer, andeler og egenkapitalbevis	6,16,20	353 409	135 498
Immaterielle eiendeler	15	16 594	19 249
Varige driftsmidler	21	4 532	0
Andre eiendeler	6,18	947	5 036
Sum eiendeler		2 144 168	1 324 215
GJELD			
Innskudd og andre innlån fra kunder	7,17	1 900 260	1 126 603
Annens gjeld	18	7 706	2 419
Pålyste kostnader og ikke opplyste inntekter		6 746	4 527
Løstopplystebæler	21	4 595	0
Avsattinger	7	402	0
Sum gjeld		1 919 709	1 133 551
EGENKAPITAL			
Aksjekapital	22	82 974	82 569
Overskurs	22	240 284	240 181
Annens egenkapital		-98 798	-102 086
Sum egenkapital		224 459	190 664
Sum gjeld og egenkapital		2 144 168	1 324 215

Oslo, 23. mars 2022

Syver i mybank

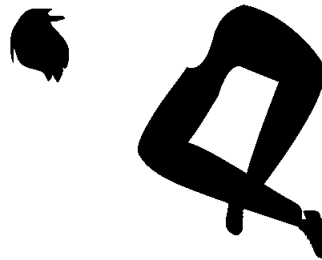
elektronisk signert	elektronisk signert	elektronisk signert
Eivind Myrnes Ellingsen Syverleder	Torodd Bentzen Syvermedlem	Elién Hovsho Syvermedlem
elektronisk signert	elektronisk signert	elektronisk signert
Fabian Haugan Syvermedlem	Madina Ghazizadeh Syvermedlem	Håkon Reinert Fure CEO

Egenkapitaloppstilling

	Aksjekapital	Overkursfond	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital 31.12.2019	41 409	242 548	-126 414	157 543
Overgang til IFRS	0	0	-19 379	-19 379
Justert egenkapital 01.01.2020	41 409	242 548	-145 993	137 964
Årsresultat	0	0	-15 079	-15 079
Kapitalforhøyelse - og nedsettelse	41 160	-2 367	28 986	67 779
Egenkapital 31.12.2020	82 569	240 181	-132 086	190 664
Årsresultat	0	0	33 289	33 289
Kapitalforhøyelse	405	101	0	506
Egenkapital 31.12.2021	82 974	240 283	-98 798	224 459

Kontantstrøm

	2021	2020
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Renteinntekter fra sentralbanker og kredittinstitusjoner	0	367
Inn-/ubetalinger av innskudd fra kunder	773 655	418 078
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-15 976	-17 618
Inn-/ubetalinger på lån til kunder	-600 392	-378 628
Renteinntekter på lån til kunder	97 519	80 133
Inn-/ubetalinger av innskudd fra kredittinstitusjoner	-1 329	-1 015
Renteutbetalinger på innskudd fra kredittinstitusjoner	124	0
Provisjon, inn-/ubetalinger fra kredittinstitusjoner	-812	-2 018
Provisjon, inn-/ubetalinger	9 722	-476
Utbetaling til drift	-56 353	-62 194
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	206 158	36 628
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Inn-/ubetalinger på aksjer, andeler og egenkapitalbevis	-217 911	-71 602
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-217 911	-71 602
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Leiseforpliktelser (finansiell forpliktelse)	-931	0
Innskuttet egenkapital (innbetaling ved emisjon/kapitalforhøyelse)	506	68 574
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-425	68 574
Netto kontantstrøm i perioden	-12 178	33 600
Likviditetsbeholdning 01.01.2021	133 228	99 628
Likviditetsbeholdning 31.12.2021	121 051	133 228
Kontanter og fordringer på Sentralbanken	50 088	50 277
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppgjørstid	70 962	82 951
Likviditetsbeholdning	121 051	133 228





Noter

Seksjon 2





12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntruffe over levetiden til instrumentet, men som kan krylles til mislighold som inntruffet de første 12 månedene.

Steg 2
Dersom kredittskiltet vurderes som sannsynliggjort for mislighold over gjenværende levetid for en ettersatt eller gruppe av ettersatt, er onestått å ha økt vesentlig størrelse første gangs innregning, skal det gjøres en topsovsning tilsvarende nivået, bestemt ved bruk av den effektive renten, og det tapet som er forventet å inntruffe over hele den forventede levetiden til ettersatt. Dette gjelder hovedsakelig kontantstrømmer som er forfalt i mer enn 30 dager, men dersom det er antydning til økt risiko tidligere enn 30 dager skal gjeldende engasjement klassifiseres som steg 2. Dette kan for eksempel gjelde kunder som får betalingsstøttestøt.

Steg 3
For engasjementer som er mislighold i en periode over 90 dager, blir det foretatt en individuell nedskrivning som følger seg på en analyse av hele kundeporteføljen. Engasjementer er videre klassifisert dersom det er hendelser som inntrer som påvirker de fremtidige kontantstrømmene til engasjementet. Eksempler på dette kan være informasjon som kommer til herde som påvirker sannsynligheten for mislighold på det gitte engasjement.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

NEDSKRIVINGSMODELLI BANKEN

SDC har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD). Banken har selv en modell for beregning av tap gitt mislighold (LGD). SDC har videre utviklet løsninger for aksjonering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Forventet kreditttap (ECI) beregnes som EAD x PD x LGD, nedskrivningsmodell med optimalisert effektiv rente.

Mislighold er definert som engasjementer hvor kunder ikke har betalt renter og utdrag til riktig tid i en sammenhengende periode på 90 dager. Ved flere tilfeller vil banken anse kunder som mislighold i hele kundens engasjement bli sett på som mislighold til tross for kun en mislighold konto.

PD-modellen til SDC estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd.

Modellen skiller kunder med og uten boliglån, og måler misligholdssannsynlighet for de neste 12 måneder (PD). Betalingsadferd lever 6 måneder med historikk før den blir påvirket i modellen. Det betyr at nye kunder vil ha 6 måneder med kun eksterne data før intern modell blir benyttet. Modellene blir årlig validert og kalibreres ved behov. Ved forringelse av modellens kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD-iv) benyttes det en migrasjonsmodell basert framskriving for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på utvikling i PD siste 12 måneder.

Det benyttes et nedre scenarier fra Norges Bank, et basisscenario fra DNB og et statisk scenario for beregning av topsovsninger i alle steg.

Vesentlig klimarelaterte og miljømessige risiko er ikke direkte vurdert i kredittskiltet, men bankens kredittpolitikk er fokusert på ettersom det byr på sterk og redusert klimarelatert risiko i forbindelse med porteføljeholdere.

VESENTLIG ØKNING I KREDITT-RISIKO

For definisjon av vesentlig økning i kreditt-risiko bruker banken restansedager som utgangspunkt for avgjørelse om migrering mellom steg. Restansedagene som blir hensyntatt er 30 dager og restans innenfor 90 dager. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et levetidskutt på 0,5%.

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

DEFINISJON AV MISLIGHOLD

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

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativt- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager.
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unntakstilt på pay - UTP).
- Kunden er smiltet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Ny definisjon av mislighold innebærer innføring av kredittskiltet som følger at kundene blir kategorisert som mislighold en periode eller et misligholdstidspunkt i orden.

BEREGNING AV LGD

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

EAD

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene

og for avtaler i steg 2 de nedskrivningskontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsstøtten multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringsstøtten.

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

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

Banken har sett på makrosenerer som hensyntar boligløper og arbeidsledighet i del norske markeder. Det stressede scenariet for utgangspunkt i rapport fra Norges Bank som banken ser på som et godt grunnlag for forventet utvikling i markedet.

Banken vurderer forventningene til fremtiden opp mot endringer i sikkerhetsverdier og sannsynlighet for mislighold og så gjengs over et ECI følger utviklingen i disse parametrene:

Makrosenerer	2021	2022	2023	2024	2025
Basis basert på DNB					
Boligløper	9,20 %	2,50 %	2,40 %	2,50 %	2,40 %
Arbeidsledighet	3,10 %	2,20 %	2,20 %	2,30 %	2,30 %
Sres scenario Norges Bank					
Boligløper	9,20 %	-15,00 %	-13,20 %	0,00 %	2,90 %
Arbeidsledighet	3,10 %	5,20 %	6,90 %	6,50 %	6,40 %
Basis scenario		3,4	90 %	3,06 %	
Sres scenario		473	10 %	4,79 %	
Væktet forventning					7,79 %

Disse simuleringene er gjort og gir et lite vesentlig utslag på tapsovsningene.

KONSTATIERT TAP

Banken foretar løpende nedskrivninger av konstaterte tap, som er avtalt med kunder og banken anser som tap. I slike tilfeller reverseres tapsovsningene som er tatt på engasjementet og engasjementet blir i sin helhet tapført. Forntalingsområde, er det en viktig faktor inn i beregningen av forventet kreditttap ved misligholdstidspunkt.

ANVENDELSE AV ESTIMATER

OG SKJONNSMESSIGE VURDERINGER

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



OVERTAGELSE AV EIENDELER

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppkjøping av midlertidige og nedskrivne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen eller sin art. Etterfølgende verdierendring og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

Presentasjon av resultatposter knyttet finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

Realiserte gevinst og tap, samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet medtas i regnskapet under "Valutaverdierendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår. Utbytte på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter føres over resultatet når bankens rett til utbytte er fastslått.

Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndterbar rett til å motregne og når banken har full hensikt å gjøre opp på nettoppsett. Innbeholdt og kontrader motregnes ikke med mindre det kreves eller tilbys i henhold til IFRS.

Valuta

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

Varige driftsmidler

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

Immaterielle eiendeler

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

Nedskrivning av materielle og immaterielle eiendeler

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom del foreligger indikasjon på fall i materielle og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelens gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukket av selvkostnader og bruksverdi. Eiendelens balanserte verdi nedskrives dersom balansert verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

Leieavtaler

Implementering av nye IFRS 16 standard medfører at del ikke lenger skal skilles mellom operasjonell og finansiell leasering dersom gjeldende avtaler overføres brukstallet til en spesifikk eiendel fra utleier til leietaker for en spesifikk periode. For utleier vurderes i all hovedsak regelverket fra IAS 17.

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

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lønerente på tidspunktet for første gangsavendelse. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillegget eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Eventuelle opsjoner i leieavtalen er/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktskulløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Andre variable leiebetaling er etc. vil ikke bli

innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringstidspunkt for leieavtaler er fastslått ved å anvende leietakers marginale lønerente, det vil si den rentesatsen leietakeren tilgirernde økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, da midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som brukstallet. Renten hensyntar både realkost, rente, kredittisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontrakts varighet, type eiendel etc.

Ved etterfølgende målinger måles leieforpliktelsen til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metode. Leieforpliktelsen måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetaling som oppstår som følge av endring i en indeks eller hvis banken endrer vurdering om den vil løse forlengelses- eller termineringsoppsjoner. Når leieforpliktelsen måles på nytt på denne måten, foretas en tilsvarende justering av balansert verdi av brukstallet, eller blir ført i resultatet dersom den balanserte verdien av brukstallet er null.

Ved første gangs innregning i balansen måles brukstallet til anskaffelseskost dvs. leieforpliktelsen (i verdi av leiebetalingene) plus forskuddsleie og eventuelle direkte anskaffelseskostnader. I etterfølgende perioder måles brukstallet ved anvendelse av en anskaffelsesmodell.

Bruksrettighetene i balansen presenteres som en del av «Varige driftsmidler», mens leieforpliktelsene presenteres som «Andre avtaler og forpliktelser». Bruksrettigheter som avskrives, er gjensatt for en nedskrivningsstørrelse i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

Klimarisiko

Banken har ikke direkte vurdert vesentlig klimarelaterte og miljømessige risikoer, men bankens kredittpolitikk er fokusert på eiendommer i byromer med høy utnyttelse og klimarelatert risiko i forbindelse med pensjonsforpliktelser.

Skatt

Skatteskilnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skatteforfall er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattmessig verdi på eiendeler og gjeld. Utsatt skatteforfall er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattmessige overskudd i senere perioder til å nytte seg av skatteforfall. Banken har tidligere ikke regnskapsført utsatt skatteforfall i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skatteforfallet. Utbedes vil skatteforfallene

utsatt skatteforfall i den grad banken ikke lenger ønsker del som sannsynlig at det kan nytte seg av den utsatte skatteforfallet.

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

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

Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og forpliktelser følger IAS 19. Banken har en innkuddsbasert ordning for alle ansatte. For innkuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsbrøttingselskaper. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser eller et innkuddsere er betalt. Innkuddsene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad.

Kontantstrømsoppstilling

Kontantstrømsoppstillingen viser brutto kontantstrømmer fra operasjonelle-, investerings- og finansieringsaktiviteter. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som løpende renter, kryttet til utlån- og innkuddsvirksomheten mot kunder, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten.

Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner, samt investeringer i driftsmidler. Kontantstrømmer fra utlån- og innkuddsvirksomheten og endringer i egenkapital (excl. net resultat) er definert som finansieringsaktiviteter.

Totale likvidar omfatter bankens kontanter og innskudd i sentralbanker og kredittinstitusjoner.

Kontantstrømsoppstillingen er utarbeidet etter den direkte metoden.



02 | Kapitaldekning

	2021	2020
Aktiekapital	82 574	82 569
Overkursfond	240 284	240 182
Annenn egenkapital	-132 087	-117 008
Årens resultat	33 289	-15 079
Frdrag av tilbakeholdt overskudd	0	0
Totalt kjernekapital	224 459	190 664
Frdrag for immaterielle eiendeler	-16 554	-19 349
Overgangsregul for rapportdekning etter IFRS9	9 785	13 698
Justering for eiendeler og gjeld til virkelig verdi	-353	-185
Ren kjernekapital	217 296	184 878
Kjernet kapitalinstrumenter	0	0
Kjernekapital	217 296	184 878
Ansvarlig lån	0	0
Ansvarlig kapital	217 296	184 878
Kapitalnivå	21,1 %	21,1 %

RISIKOETET KAPITAL

	2021	2020
Kreditrisiko	743 214	594 693
Operasjonal risiko	119 081	85 636
Beregningsgrunnlag	862 295	680 329
Ren kjernekapitaldekning	25,2 %	27,2 %
Kjernekapitaldekning	25,2 %	27,2 %
Kapitaldekning	25,2 %	27,2 %
Leverage ratio(LR)	10,1 %	14,0 %
Institusjoner	14 202	16 590
Utskredt lån til privatkunder	4 849	188 650
Lån med pant i bolig	555 295	268 644
Forfalte engasjementer	104 703	73 854
Verdipapirfond	16 943	7 575
Alegetaksje	2 307	2 845
Andre	44 895	36 535
Sum beregningsgrunnlag for kreditrisiko	743 214	594 693
Operasjonal risiko	119 081	85 636
Beregningsgrunnlag	862 295	680 329
UTEN OVERGANGSREGEL		
Ren kjernekapitaldekning	23,1 %	25,7 %
Kjernet kapitaldekning	23,1 %	25,7 %
Kapitaldekning	23,1 %	25,7 %
LR	9,8 %	13,1 %

03 | Risikostyring

Risikostyring

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

Kreditrisiko

Kreditrisiko er risikoen for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser.

KREDITTFORRINGSEDE LÅN

	Brutto beløp	Tapsavsetninger	Netto verdi	Verdi av sikkerheter	Type sikkerhet
Omranselån	99 850	4 341	95 509	100 750	Eiendom
Forbrukslån	55 436	23 107	32 329	-	Ikke aktuelt
Totalt	155 286	27 448	127 838		

Banken har kr 6,61,6 millioner ulån hvor det ikke er forfalt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelse. Sikkerheten som er stilt for engasjementene er i hovedsak beliggende i lånteststøttede områder. Bankens skal ha en moderat risikoprofil og en moderat kreditrisiko i ulånsporteføljen. Dette ivaretas gjennom bankens Kredittpolicy. Gjennomsnittlig LIV er 71 % for bankens portefølje er per 31.12.2021.

Se note 6 for ytterligere spesifisering av eksponering og fordeling av engasjementer.

Likviditetsrisiko

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker drastisk. U fra et bredere perspektiv innebærer likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler eller hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgår minimum årlig. Bankens rammer og rettingstiltak for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra holkunder i bankens markedsområde. Banken har gjennom hele året hatt en veldig god likviditetssituasjon. Innskuddsstrukturen har gjennomgående vært veldig høy og endte på i overkant av 113,1 %.

	Ramme	31.12.2020
LCR	110 %	1050 %
NSFR	100 %	182 %

Se note 7 for forfallsstrukturen på bankens likviditetsportefølje.

Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av fremtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres ppp. endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta- og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i valutakursen til priser som rentesatser, kredittspresener, valutakurser og aksjepreiser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikobestyring og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledeste.



04

Utlån og garantier

	2021	2020
Utlån og fordelinger på kunder	60 771	257 243
Utlån og fordelinger på kunder - Forbrukslån	1 619 476	814 164
Utlån og fordelinger på kunder til amortisert koa*	1 680 247	1 071 407
Tapsoversininger - Forbrukslån	23 838	34 955
Tapsoversininger - Omstørlån	8 795	5 348
Utlån og fordelinger på kunder til amortisert koa**	1 647 615	1 031 104

ENDRING I TAPSAVSETNINGER

Forbrukslån

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUM
Tapsoversininger per 01.01.2021	5 625	7 636	21 694	34 955
Overføringer				
Overført fra steg 1 til steg 2	-485	491	0	6
Overført fra steg 1 til steg 3	-128	0	598	471
Overført fra steg 2 til steg 1	0	-5	0	-5
Overført fra steg 2 til steg 3	0	-907	2 184	1 277
Overført fra steg 3 til steg 1	54	0	-1 151	-1 097
Overført fra steg 3 til steg 2	0	0	0	0
Avsetninger nye lån	11	0	24	35
Endring pga. avgang lån	-4 975	-6 633	-2 762	-14 369
Endring for eng. som ikke er migrert	30	14	2 520	2 564
Tapsoversininger per 31.12.2021	133	597	23 107	23 838
Periodiske endringer i avsetninger	-5 492	-7 039	1 413	-11 117
Avsetninger i % av totale lån	4,7 %	24,0 %	41,7 %	39,2 %

Omstørlån

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUM
Tapsoversininger per 01.01.2021	1 001	1 903	2 444	5 348
Overføringer				
Overført fra steg 1 til steg 2	-116	1 167	0	1 051
Overført fra steg 1 til steg 3	-93	0	481	388
Overført fra steg 2 til steg 1	50	0	0	50
Overført fra steg 2 til steg 3	0	-166	1 571	1 405
Overført fra steg 3 til steg 1	0	0	0	0
Overført fra steg 3 til steg 2	0	0	0	0
Avsetninger nye lån	1 927	360	808	3 095
Endring pga. avgang lån	-729	-932	-870	-2 531
Endring for eng. som ikke er migrert	221	-130	-94	-2
Tapsoversininger per 31.12.2021	2 314	2 140	4 341	8 795
Periodiske endringer i avsetninger	1 260	279	1 897	3 435
Avsetninger i % av totale lån	0,2 %	0,8 %	4,3 %	0,5 %

Risikostyring forts.

	31.12.2021
Rentrisiko	622
Gjennomsnittlig duration	0,18
Valutarisiko	0
Aktsjrisiko	0

Rentrisikoen som banken er eksponert for er hovedsakelig et 2% portallent renteski. Siden banken har investert i nesten utelukkende ICR-papirer er denne risikoen lav. Dette blir også gjenspeilet i durasjonen.

Valutarisiko og aksjrisiko er ikke tilstedes da banken ikke investerer i slike finansielle instrumenter.

For mer rundt renterisiko se note 8. Eksponering kan sees i note 16.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styling av operasjonell risiko er utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det blir foretatt en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreduerende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollsvik til ledelse og styret.

Covid-19 situasjonen har også i 2021 medført et høytt fokus på smittevernforhold i forhold til ansatte og kunder. Risikovurderinger knyttet til operasjonell drift og etterlevelse av de til enhver tid gjeldende smitteverntiltak, er noe som har preget hverdagsgjennom året. Utover de generelle smittevernforholdene har banken benyttet hjemmekontrolløsninger i forbindelse med myndighetenes anbefalinger og for å sikre den operasjonelle driften.

Forretningsrisiko

Forretningsrisiko er risiko for tap på grunn av endringer i aksjenes forhold som markedsituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styling og kontroll med bankens forretningsrisiko er basert på bankens styringsstatistikk policy. Det pålegges alle ansatte å bidra til at kundens behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og rettidig kundekunderting som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

Compliance (etterlevelse)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg uønskede sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Bankens viktigste gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter, styrer vedtatt bankens retningslinjer for compliancefunksjonen som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpassing til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driftens skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

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



For bevilgninger fra steg benyttes tall per 01.01.2021, og for bevilgninger til steg benyttes tall per 31.12.2021.

ENDRING BRUTTO UTLÅN TIL KUNDER:

Forbrukslån

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUM
Brutto utlån per 01.01.2021	148 466	52 354	54 162	254 982
Overføringer				
Overført fra steg 1 til steg 2	-1 690	1 648	0	-41
Overført fra steg 1 til steg 3	-1 884	0	1 715	131
Overført fra steg 2 til steg 1	0	-50	0	-50
Overført fra steg 2 til steg 3	0	-5 119	5 351	233
Overført fra steg 3 til steg 1	1 199	0	-2 828	-1 628
Overført fra steg 3 til steg 2	0	0	0	0
Nye lån	306	0	0	306
Avgang lån***	-143 708	-46 243	-7 058	-197 009
Endringer i lån som ikke er migrert	-146	-99	4 093	3 848
Brutto utlån per 31.12.2021	2 843	2 492	55 436	60 771

Omstøtelseslån

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUM
Brutto utlån per 01.01.2021	654 272	118 136	47 213	819 621
Overføringer				
Overført fra steg 1 til steg 2	-142 377	120 401	0	-21 976
Overført fra steg 1 til steg 3	-20 825	0	20 951	126
Overført fra steg 2 til steg 1	2 339	-2 619	0	-280
Overført fra steg 2 til steg 3	0	-13 160	13 624	514
Overført fra steg 3 til steg 1	824	0	-844	-20
Overført fra steg 3 til steg 2	0	6 388	-6 424	-36
Nye lån	1 032 615	86 720	60 323	1 179 658
Avgang lån	-283 212	-54 699	-25 144	-363 055
Endringer i lån som ikke er migrert	-4 523	-445	-9 850	-14 818
Brutto utlån per 31.12.2021	1 262 566	237 269	99 850	1 619 685

For bevilgninger fra steg benyttes tall per 01.01.2021, og for bevilgninger til steg benyttes tall per 31.12.2021.

* Brutto utlån til kunder inkluderer amortiseringsgebyr, agentprovisjon og polepse renter.

** Netto utlån til kunder

*** For sikrede lån er utviklingen i utlån og tapstørrelser mellom etappene sterke påvirkede av omhandlingen av ca. 75 % av portefoljen i første kvartal. Denne utviklingen vises som nedbeholdt i tillegg til vanlige nedbeholdninger.

Misligholdte og tapsutsatte engasjement

Tapsutsatte engasjement før individuelle nedskrivninger

	2021	2020
Misligholdte engasjement over 90 dager	95 678	96 419
Andre tapsutsatte engasjement	59 608	5 227
Sum engasjement før individuelle nedskrivninger	155 286	101 646

Individuelle nedskrivninger på

	2021	2020
Misligholdte engasjement over 90 dager	25 766	23 132
Andre tapsutsatte engasjement	1 683	1 006
Sum individuelle tapsnedskrivninger (steg 3)	27 448	24 138

Tapsutsatte engasjement etter individuelle nedskrivninger

	2021	2020
Misligholdte engasjement over 90 dager	69 913	73 287
Andre tapsutsatte engasjement	57 925	4 221
Sum engasjement etter individuelle nedskrivninger	127 838	77 508

Forbrukslån

	2021	2020
Periodens endring i nedskrivninger steg 1	-5 492	-3 933
Periodens endring i nedskrivninger steg 2	-7 039	-5 286
Periodens endring i nedskrivninger steg 3	1 413	6 568
Konstatninger av tidligere nedskrivninger	0	0
Konstatninger mot tidligere nedskrivninger	6 790	14 557
Ingår til tidligere konstaterte tap	0	0
Kreditttap på utlån og garantier	-4 327	12 306

Omstøtelseslån

	2021	2020
Periodens endring i nedskrivninger steg 1	1 260	-530
Periodens endring i nedskrivninger steg 2	279	1 897
Periodens endring i nedskrivninger steg 3	1 897	2 444
Konstatninger av tidligere nedskrivninger	244	0
Konstatninger med tidligere nedskrivninger	0	0
Ingår til tidligere konstaterte tap	0	0
Kreditttap på utlån og garantier	3 679	3 812

Kreditttap på utlån og garantier

	31.12.2021	31.12.2020
Steg 1	-4 232	-4 463
Steg 2	-6 760	-3 389
Steg 3	3 310	9 412
Konstatninger av tidligere nedskrivninger	244	0
Konstatninger med tidligere nedskrivninger	6 790	14 557
Ingår til tidligere konstaterte tap	0	0
Sum kreditttap på utlån og garantier	-648	16 117

05 Sensitiviteter

Banken har beregnet tapsovervelinger for 5 ulike scenarier.

Base case: uten endringer

Scenario 1: Boligrisikfall 20 %

Scenario 2: Boligrisikfall 30 %

Scenario 3: Økt PD med 10 %

Scenario 4: Redusert PD med 10 %

Scenario 5: Økt PD 10 % og boligrisikfall 10 %

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Base case	2 447	2 737	27 448	32 632
Scenario 1	6 284	8 054	32 463	46 801
Scenario 2	8 710	11 255	37 692	57 657
Scenario 3	2 652	3 847	26 698	33 197
Scenario 4	2 176	3 184	24 012	29 372
Scenario 5	4 573	6 055	28 986	39 614

06 Kreditrisiko

Kreditrisiko defineres som hovedsakelig i bankens utlansportefølje, men har også en tilknytning til bankens innskudd og beholdning av andeler i fond. Bankens maksimale eksponering for kreditrisiko fremgår i tabellen under:

Kredittengasjement til kunder fordelt etter hovedkategorier/eksponering	2021	2020
Bankinnskudd	121 051	133 228
Utlån til kunder	1 647 615	1 031 104
Andre eiendeler	378	0
Opplyente, ikke motrante innleier	0	4 273
Andre forskuddsbøtne, ikke påløpte kostnader	549	763
Kreditteksponering	1 769 613	1 169 368

Kredittengasjement til kunder fordelt etter risikoklasse (brutto utlån)

Bankens kunder for fallend en PD ut fra sannsynligheten for hvor i løpetiden kunde er misligholdt, tidligere affære i lønnsforløp, rating og historikk til leverandørens nordiske banker.

Risikoklasse	PD intervall	Brutto utlån bolig	Brutto utlån forbruk
Svært liten risiko	0,000-0,003	<5	60
Liten risiko	0,003-0,005	6	5 965
Moderat risiko	0,005-0,009	7	40 233
Nær risiko	0,009-0,023	8	503 750
Stor risiko	0,023-0,179	9	649 199
Svært stor risiko (inkludert forfalte engasjementer)	0,179-1,000	10, 11	418 297
Sum kredittengasjement		1 019 685	60 771

Boliglån 2021	BRUTTO UTLÅNSVOLUM			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Risikoklasse				
Svært liten risiko	2 241	0	0	2 241
Liten risiko	5 965	0	0	5 965
Moderat risiko	40 233	0	0	40 233
Nær risiko	486 651	17 099	0	503 750
Stor risiko	606 293	42 906	0	649 199
Svært stor risiko (inkludert forfalte engasjementer)	121 183	197 264	99 850	418 297
Sum	1 262 566	237 269	99 850	1 619 685

Boliglån 2021	TAPSANSÆTNINGER			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Risikoklasse				
Svært liten risiko	0	0	0	0
Liten risiko	1	0	0	1
Moderat risiko	2	0	0	2
Nær risiko	219	4	0	223
Stor risiko	823	78	0	901
Svært stor risiko (inkludert forfalte engasjementer)	1 269	2 058	4 341	7 668
Sum	2 314	2 140	4 341	8 795

Forbrukslån 2021	BRUTTO UTLÅNSVOLUM			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Risikoklasse				
Svært liten risiko	60	0	0	60
Liten risiko	0	0	0	0
Moderat risiko	60	0	0	60
Nær risiko	462	168	0	630
Stor risiko	1 624	0	0	1 624
Svært stor risiko (inkludert forfalte engasjementer)	637	2 324	55 436	58 397
Sum	2 843	2 492	55 436	60 771

Forbrukslån 2021	TAPSANSÆTNINGER			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Risikoklasse				
Svært liten risiko	0	0	0	0
Liten risiko	0	0	0	0
Moderat risiko	0	0	0	0
Nær risiko	2	1	0	3
Stor risiko	48	0	0	48
Svært stor risiko (inkludert forfalte engasjementer)	84	596	23 107	23 787
Sum	134	597	23 107	23 838

Banken har kr 53,5 millioner i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdi på sikkerhetsstillelsen per 31.12.2021. Tilsvarende tall for 2020 var kr 21,0 millioner. Banken har per 31.12.2021 kr 127,8 millioner nedskrevne engasjementer som forfalt midlertidig. Innleier fra denne aktiviteten vil løses som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2020 var kr 77,5 millioner. Det er per 31.12.2021 gitt betalingsplattelser, engasjement merket forberedelse på kr 9,6 millioner, sammenlignet med kr 7,3 millioner per 31.12.2020. Av disse er kr 5,6 millioner i steg 1 og kr 4,0 millioner i steg 2.



Kreditrisiko forts.

Bankens 10 største engasjement	% av ansvarlig kapital	
	2021	2020
Utlånssaldo		
34 323	15,8 %	6 863
32 661	15,0 %	41 821
30 037	13,8 %	13 476
29 932	13,8 %	11 347
28 371	13,1 %	251 498
27 289	12,6 %	16 647
22 439	10,3 %	7 610
22 380	10,3 %	22 718
21 244	9,8 %	55 896
19 816	9,1 %	319 944
		71 801
		0
		819 421

Kredittengasjement til kunder fordelt på geografiske områder (brutto forbrukstøn)	2021		2020	
	Agder	4 117	15 767	15 767
Innlandet	3 489	5 504	13 872	12 552
Møre og Romsdal	3 018	6 654	30 363	25 947
Nordland	5 119	3 172	11 877	15 564
Oppland	4 391	4 754	17 069	64 726
Trøndelag	15 099	5 543	0	1 255
Vestfold og Telemark	0	60 771	254 982	
Viken				
Vestland				
Svalbard				
Kredittengasjement				

Kredittengasjement til kunder fordelt på næring/ sektor	2021		2020	
	Netto utlån til parvokunder, pant bolig, amortisert kost	1 610 682	811 775	219 329
Netto utlån til parvokunder, utlån kreditt, amortisert kost	36 933	1 647 613		
Kredittengasjement				

Obligation, andeler i fond og fordringer på kredittinstitusjoner etter rating	31.12.2021		31.12.2020	
	NBC, AAA	50 088	82 951	50 277
DNB, AA	70 922	121 051	133 228	56 903
Kredittinstitusjoner				
DNB Global Treasury, AA	181 649	169 433	75 750	351 082
DNB OMF, AAA				
Obligationer og andeler i fond				

07

Likviditetsrisiko

Bankens innskuddsstøkningsgrad per 31.12.2021 var 113,1 %, sammenlignet med 104,8 % samme periode i fjor.

LCR (Liquidity Coverage Ratio)

LCR tilsvarende likvide eiendeler og viser bevegelsene i disse innenfor nærmeste 30 dager. Bankens minimumskrav for LCR er 110 %. Ved årsslutt var LCR 1050 %, sammenlignet med 905 % for 2020.

NSFR (Net Stable Funding Ratio)

NSFR er en måling av stabil og langsiktig finansiering. Kravet er 100 % og ved årsslutt hadde banken en NSFR tilsvarende 182 %, sammenlignet med 171 % for 2020.

LIKVIDITETSFORFALL PER 31.12.2021

	Inn til 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	>1 år	Uten løpetid	Sum
Kontanter og innskudd i utenlandsbanker	50 088					50 088
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	70 922					70 922
Utlån til og fordringer på kunder	109 910	82 116	122 830	1 332 759		1 647 615
Akviser, andeler og egenkapitalbevis					353 409	353 409
Øvrige eiendeler uten løpetid					22 093	22 093
Sum eiendeler	230 961	82 116	122 830	1 332 759	375 502	2 144 166
Innskudd og andre inntøn fra kreditor		1 900 260				1 900 260
Annen gjeld				7 706		7 706
Leieforsiklinger				4 595		4 595
Pålydne kommander og ikke opptjente inntekter				6 746		6 746
Asesninger				402		402
Egenkapital				224 459		224 459
Sum gjeld	0	1 900 260	0	4 595	230 313	2 144 166

LIKVIDITETSFORFALL PER 31.12.2020

	Inn til 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	>1 år	Uten løpetid	Sum
Kontanter og innskudd i utenlandsbanker	50 277					50 277
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	82 951					82 951
Utlån til og fordringer på kunder	243 870	1 667	218 364	567 203		1 031 104
Akviser, andeler og egenkapitalbevis					135 498	135 498
Øvrige eiendeler uten løpetid					24 384	24 384
Sum eiendeler	377 098	1 667	218 364	567 203	159 882	1 324 215
Innskudd og andre inntøn fra kreditor		1 126 605				1 126 605
Annen gjeld				2 419		2 419
Pålydte kommander og ikke opptjente inntekter				4 527		4 527
Egenkapital				190 664		190 664
Sum gjeld	0	1 126 605	0	0	197 610	1 324 215



11 Lønnskostnader og andre personalkostnader

Antall ansatte per 31.12.2021
Banken hadde per 31.12.2021 20 ansatte, tilsvarende 19,8 årsverk.

Lønn og andre personalkostnader

	2021	2020
Lønn	22 190	20 437
Pensjoner	1 418	1 470
Sosiale kostnader	4 250	2 833
Sum	27 858	24 742

Banken har en pensjonssparing som per 31.12.2021 omfattet i all 20 ansatte. Innskuddspensjonen, inkluderte tilførende offentlige avgifter, kostnadsføres løpende. Bankens pensjonssparinger tilfredsstiller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Lønn og godtgjørelse til ledende ansatte og styret

Samlet lønn, pensjon og annen godtgjørelse til ledende ansatte	Lønn	Pensjon	Annet	Sum
Jakob Bøigen Brevsakk – CEO, sluttet - delvis år	1 742	70	12	1 824
Håkon Fure Rastad – CEO, ansatt i løpet av året - delvis	1 806	56	12	1 875
Madha Ghazafar – CFO, ansatt i løpet av året - delvis	1 283	104	28	1 415
Caroline Birgitte Dalen – CFO	1 300	99	16	1 415
Caroline Kram Sævik – CFO	1 357	97	6	1 459
Marius Maratula Nilsen – COO	1 530	100	32	1 662
Sum	9 018	526	106	9 650

Samlet lønn, pensjon og annen godtgjørelse til styret

	Lønn	Pensjon	Annet	Sum
Håkon Fure - Styremedlem, sluttet - delvis år	200	0	0	200
Espen Albert - Styremedlem, sluttet - delvis år	150	0	0	150
Lise Torgren Hansen - Styremedlem	150	0	0	150
Linn Høel Ringvoll - Styremedlem	150	0	0	150
Karl Jesper Mørneson - Styremedlem	150	0	0	150
Erik Bergh - Valgkomite	30	0	0	30
Anders Juul Vadem - Valgkomite	15	0	0	15
Jonas Strömberg - Valgkomite	15	0	0	15
Madha Ghazafar - Styremedlem, ansatt i løpet av året - delvis	0	0	0	0
Tord Berntsen - Styremedlem, ansatt i løpet av året - delvis	0	0	0	0
Sum	860	0	0	860

Boliglån	Utestående beløp	Rente	Løpende (mnd)
Madha Ghazafar – CFO	3 332	1,3 %*	115
Erik Bergh - Valgkomite	10 526	5,8 %	355

Utestående oppgjør til ledende ansatte som er antatt i note 22 og de opplysninger som fremgår over, foreligger det ingen ytterligere forpliktelser knyttet til aksjevedtakelser, forskuddsbetalinger og akkordbetalinger til fordel for ansatte eller tilfsvilge.

*Fristatelse av rente på boliglån for ansatte tas i utgangspunktet til skattebetalingsnormen

08 Renterisiko

Renterisiko kan oppstå dersom bankens innskudd og bankens ulønn har forskjellige rentebindingstid, slik at en endring i rente på bankens eiendeler ikke kan oppveies av en tilsvarende endring i bankens gjeld. Banken har ingen innskudd eller ulønn til kunder med fast rente, og er derfor i svært liten grad eksponert for denne type renterisiko. Bankens likviditetsportefølje er også en kilde til renterisiko dersom den består av eiendeler som faller i verdi når rentenivået i markedet øker (obligasjoner med faste kuponger). mybank investerer ikke i renteløse obligasjoner, og likviditetsporteføljen er investert i obligasjonsfond med lav renterisiko. Fondetjens durasjon ved periodens slutt var henholdsvis 0,11 og 0,24. Risikoen banken bærer med 1 % økning på durasjonen til likviditetsporteføljen er vist under i verdirendring på porteføljen.

Renterisiko

Løpsid	31.12.2021	31.12.2020
0-3 måneder	622	283
Total renterisiko	622	283

09 Valutarisiko

Bankens investering i SBCA/S og kostnader til banksystem utgjør den største eksponeringen mot utenlandsk valuta per 31.12.2021. Andre kostnader mot utenlandske aktører innebærer support og bruk av konsulent tjenester. Banken har således ingen vesentlig valutarisiko.

10 Netto renteinntekter

Beløp i 1000 kroner	2021	2020
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av virka til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	367
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av virka til og fordringer på kunder	107 241	76 119
Sum renteinntekter	107 241	76 486
Renteomkostninger beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	- 15 976	- 17 418
Øvrige rentekostnader	- 1 229	- 1 015
Sum rentekostnader	- 17 305	- 18 633
Sum netto renteinntekter	89 936	57 853



12

Andre driftskostnader

	2021	2020
Revisjonshonorar	1 350	1 188
Annen bistand	2 079	1 754
Konsulenthonorarer	1 977	4 193
IKT-driftskostnader	8 260	9 878
Kostnad og godtgjørelse for reiser	86	727
Salg og reklamekostnader	8 788	1 149
Hjelpe	898	573
Andre leiekostnader	298	237
Øvrige administrasjonskostnader	803	3 056
Avskrivninger	4 171	8 385
Sum andre driftskostnader	28 750	31 359

Spesifikasjon på godtgjørelse til revisor

	2021	2020
Løypelagrevisjon	1077	861
Andre attestasjons tjenester	0	155
Annen bistand	318	172
Sum godtgjørelse til revisor	1390	1188

I tillegg har det pålept kostnader til interrevisjon via EY som utgjorde kr. 1,0 millioner i 2021, sammenlignet med kr. 1,1 millioner i 2020.

13

Transaksjoner med nærstående parter

Ytelser til ledende ansatte er omtalt i note 11.

Selskaps transaksjoner med nærstående parter

	2021
a) Salg av varer og tjenester	0
b) Kjøp av varer og tjenester	267
- Markedsarbeider fra Pwennace/Style med en bus (Torgun Hansen)	380
- Honorar til Company One (Styreleder Håkon Fure - delvis år - slutt)	647
Sum	647

14 Skatt

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

	2021	2020
Midlertidige forskjeller som inngår i grunnlaget for utsatt skatt/skattefordel		
Obligasjonsfordr	-2 356	169
Verge driftsmidler	-17	-25
Netto midlertidige forskjeller	-2 374	145
Underskudd og godtgjørelse til fremføring	-107 573	-143 400
Grunnlag for utsatt skatt/skattefordel i balansen	-109 947	-143 256
Utsatt skattefordel/utsatt skatt	-27 487	-35 814
Ikke oppført utsatt skattefordel	27 487	35 814
Utsatt skatt/ skattefordel i regnskapet	0	0
Grunnlag for skattekostnad, endring i utsatt skatt og betalbar skatt		
Resultat før skattekostnad	33 289	-15 079
Permanente forskjeller	20	228
Grunnlag for årets skatekostnad	33 309	-14 851
Endring i forskjeller som inngår i grunnlag for utsatt skatt/skattefordel	2 518	-70
Endring i underskudd til fremføring	-35 827	14 921
Skattepliktig inntekt (grunnlag for betalbar skatt i balansen)	0	0
Fordeling av skattekostnaden		
Endring i utsatt skatt/skattefordel	0	0
Skattekostnad	0	0
Avstemning av årets skatekostnad		
Regnskapsmessig resultat før skatekostnad	33 289	-15 079
Beregnet skatt 25%	8 322	-3 770
Skatekostnad i resultatregnskapet	0	0
Differanse	8 322	3 770
Differansen består av følgende:		
Andre forskjeller (tilbakeført utsatt skatt/skattefordel tidligere år)	8 322	3 770
Sum forklart differanse	8 322	3 770

Bankens ubetalt skattefordel er ikke balansenført da det ikke i tilstrekkelig utstrekning er sømnyligngjort utfylles av skatteforlelen.

15

Materielle og immaterielle eiendeler

	Materiell anlegg	SUM materielle	Banksystem	Andre IT	SUM immaterielle
Bokført verdi 31.12.2020	0	0	11 514	7 835	19 349
Tilgang	5 121	5 121	563	905	1 468
Avgang	0	0	0	0	0
Justeret beholdning 31.12.2021	0	0	0	0	0
Bokført verdi 31.12.2021 for års avskrivninger	5 121	5 121	12 077	8 688	20 765
Akkumulerte avskrivninger 31.12.	569	569	1 973	2 198	4 771
Balansført verdi 31.12.	4 552	4 552	10 104	6 490	16 594
Års avskrivninger	569	569	1 973	2 198	4 771
Forventer økonomisk levetid	5 år		10 år	10 år	10 år
Avskrivningsplan	Lineær		Lineær	Lineær	

16

Aksjer, andeler og egenkapitalbevis

	Antall aksjer/andeler	Eierandel	Balansført verdi	Investert verdi
NO0010754281 DNB Global Treasury	209 328		181 649	181 394
NO001073017 DNB OMX	169 730		169 433	170 118
DK018323291 SDCA/S	4 412	0,37%	2 327	2 327
Balansført verdi 31.12.2021	383 470		353 409	353 839

17

Innskudd fra kunder

	31.12.2021	31.12.2020
Innskudd fra kunder	1 900 260	1 126 605
Innskudd fra kunder uten avtalt løpamid	1 900 260	1 126 605
Sum innskudd fra kunder	1 900 260	1 126 605
Innskudd fordelt på grupper	31.12.2021	31.12.2020
Personkunder	1 900 260	1 126 605
Sum innskudd fra kunder	1 900 260	1 126 605

18

Andre eiendeler og annen gjeld

Forskuddbetalte kostnader og oppjente ikke mottatte inntekter

	2021	2020
Andre eiendeler	398	0
Andre forskuddbetalte, ikke påløpne kostnader	549	763
Oppjente, ikke mottatte inntekter	0	4 273
Sum andre eiendeler	947	5 036
Levander gjeld	4 614	0
Konkret gjeld	1 780	0
Offentlige avgifter	1 312	643
Skyldige forplinger	0	1 776
Sum annen gjeld	7 706	2 419

19

Klassifisering av finansielle instrumenter

31.12.2021	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi over resultatet	Finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost	Totalt
Kontanter og innskudd i utenlandsbanker	50 088	50 088	50 088
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	70 962	70 962	70 962
Utlån til og fordringer på kunder	1 647 615	1 647 615	1 647 615
Aksjer/andeler i fond	353 409		353 409
Andre eiendeler	947		947
Sum finansielle eiendeler	353 409	1 769 613	2 123 022
Innskudd og andre innlån fra kunder		1 900 260	1 900 260
Annen gjeld		7 706	7 706
Sum finansiell gjeld	0	1 907 966	1 907 966

31.12.2020	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi over resultatet	Finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost	Totalt
Kontanter og innskudd i utenlandsbanker	50 277	50 277	50 277
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	82 951	82 951	82 951
Utlån til og fordringer på kunder	1 031 104	1 031 104	1 031 104
Aksjer/andeler i fond	135 498		135 498
Sum finansielle eiendeler	135 498	1 164 332	1 299 830
Innskudd og andre innlån fra kunder		1 126 605	1 126 605
Sum finansiell gjeld	0	1 126 605	1 126 605

20

Virkelig verdi av finansielle instrumenter

Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost

	31.12.2021		31.12.2020	
Etendeler	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Kontanter og innskudd i samlåsbank	50 088	50 088	50 277	50 277
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	70 962	70 962	82 951	82 951
Utlån til og fordringer på kunder	1 647 615	1 647 615	1 031 104	1 031 104
Sum finansielle eiendeler	1 768 665	1 768 665	1 164 332	1 164 332
Forpliktelser	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 900 260	1 900 260	1 126 605	1 126 605
Sum finansielle forpliktelser	1 900 260	1 900 260	1 126 605	1 126 605

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

Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi

For finansielle instrumenter hvor virkelig verdi blir estimert ved bruk av verdsettelsesteknikker som følger:

Nivå 1: Verdssettelse basert på noterte priser i et aktiv marked

Nivå 2: Verdssettelse basert på observerbare markedsdata

Nivå 3: Verdssettelse basert på annet enn observerbar data

Etendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	31.12.2021
Aksjer/andeler i fond		3 51 082		3 51 082
Aksjer i SDC A/S			2 327	2 327
Totalt	-	3 51 082	2 327	3 53 409
Etendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	31.12.2020
Aksjer/andeler i fond		132 653		132 653
Aksjer i SDC A/S			2 845	2 845
Totalt	-	132 653	2 845	135 498

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

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

21

Leieavtale

Etendel	Bokført verdi	Bokført verdi
Bokført verdi 01.01.2021	0	
Leieavtale	5 121	
Avskrivning	-569	
Bokført verdi 31.12.2021	4 552	
Gjeld	0	
Bokført verdi 01.01.2021	0	
Leieforpliktelse	5 121	
Rentekostnad (beregnet basert på marginal lønere)*	III	
Leiebetaling	-637	
Bokført verdi 31.12.2021	4 595	

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

* Marginale lønere beregnes basert på tilgjengelig informasjon om statsobligasjoner og aksjeselskaper der banken ikke har økonomiske forplikelser som kan legges til grunn. Beregnede renter er sammenlignet med tilsvarende banker i markedet og justert noe for å sikre risikoen ved leieforpliktelsen.



22

Aksjekapital og aksjonærinformasjon

mybank har en aksjekapital på kr 82 973 797 fordelt på 7 682 759 aksjer a pålydende kr. 10,8 per aksje. Banken hadde totalt 195 aksjonærer. Det er i 016 250 tegningsretter utestående.

Tegningsretter	Innløsningskurs	Utløpsdato
234 375	12,6	30.06.2022
234 375	14,4	30.06.2023
23 750	40,0	30.06.2023
166 666	39,9	15.06.2024
23 750	55,0	15.06.2024
166 666	43,9	15.06.2025
166 668	48,3	15.06.2026

Største aksjonærer per 31.12.2021

Navn	Antall	Eierandel %	Navn	Syre / ledelse
1 Skandinaviska Enskilda Banken AB	1 344 136	17,50	Ja	Ja*
2 DAIMYO AS	1 089 966	14,19		
3 COMPANY ONE AS	745 089	9,70		
4 NORDIC DELTA AS	702 846	9,15		Ja**
5 DANSKE BANK A/S	573 274	7,46	Ja	
6 MH CAPITAL AS	538 215	7,01		
7 BIMMO KAPITAL AS	508 236	4,01		
8 Nordnet Bank AB	296 076	3,85	Ja	
9 DOBER AS	233 798	3,04		
10 SES AS	176 100	2,29		
11 TITAN VENTURE AS	150 886	1,96		
12 Swedbank AB	143 610	1,87	Ja	
13 Skandinaviska Enskilda Banken AB	138 889	1,81	Ja	
14 ERIX AS	110 323	1,44		
15 ART GROUP AS	107 593	1,40		
16 MORCO HOLDING AS	92 593	1,21		
17 CAMELBACK HOLDING AS	75 000	0,98		
18 DALEN	50 371	0,66		
19 TVENGE	50 000	0,65		
20 JAANERØD & SØNNAS	47 099	0,61		
= 20 største eiere	6 974 100	90,78		
+ Andre	708 659	9,22		
= Totalt	7 682 759	100,00		

* Beholdninger fra Skandinaviska Enskilda Banken AB inkluderer aksjer eid av Erik Selin Fastigheter AB (ESF) og holdt i nominert. ESF er representert i styret av Jesper Mortensen.

** Company One AS er kontrollert av Håkon Røisstad Fure, styrelleder. Company One AS har også fått 375.000 tegningsretter.

Største aksjonærer per 31.12.2020

Navn	Antall	Eierandel %	Navn	Syre / ledelse
1 Skandinaviska Enskilda Banken AB	1 376 029	18,00	Ja	Ja*
2 DAIMYO AS	952 466	12,46		Ja**
3 COMPANY ONE AS	745 089	9,75		Ja***
4 DANSKE BANK A/S	584 435	7,64	Ja	
5 NORDIC DELTA AS	556 592	7,28		
6 EUROPA LINK AS	538 589	7,01		
7 NORDIC PROPERTY HOLDING AS	466 411	6,10		
8 BIMMO KAPITAL AS	323 236	4,23	Ja	
9 Nordnet Bank AB	296 543	3,88		
10 DOBER AS	233 798	3,06		
11 Swedbank AB	149 509	1,96	Ja	
12 Skandinaviska Enskilda Banken AB	148 277	1,94	Ja	
13 Movenhead II Limited	110 323	1,44		
14 ART GROUP AS	92 593	1,21		
14 TITAN VENTURE AS	92 593	1,21		
14 MORCO HOLDING AS	92 593	1,21		
17 GRUNNBEIET AS	77 650	1,02		
18 CRESCENT BEL & HARE LTD	47 500	0,62		Ja
19 JAANERØD & SØNNAS	47 099	0,62		
20 NIELSEN EGT	46 389	0,61		
= 20 største eiere	6 974 714	91,25		
+ Andre	679 545	8,75		
= Totalt	7 645 259	100,00		

* Beholdninger fra Skandinaviska Enskilda Banken AB inkluderer aksjer eid av Erik Selin Fastigheter AB (ESF) og holdt i nominert. ESF er representert i styret av Jesper Mortensen.

** Daimyo AS kontrolleres av Espen Auberl, styremedlem.

*** Company One AS er kontrollert av Håkon Røisstad Fure, styrelleder. Company One AS har også fått 375.000 tegningsretter.

Hendelser etter balansedato

Det er ikke fremkommell informasjon om vesentlige forhold etter balansedagen som påvirker regnskapet per. 31.12.2021.

Alternative resultatmål (APM)

mybank presenterer alternative resultatmål (APM) som vil gi nyttig informasjon for å underbygge regnskapet. APM brukes i vår rapportering for å gi et helhetlig bilde og forståelse av **mybanks** resultater. **mybanks** APM presenteres i kvartalsrapporter, presentasjoner og årsrapporter.

Definisjoner av APM-er som brukes:

Innskuddsdekning	2021	2020
UB innskudd fra kunder	1 900 260	1 126 605
UB brutto utlån til kunder	1 680 456	1 074 604
Innskudd i % av utlån	113,1 %	104,8 %

Brutto utlånsvekst siste 12 måneder	2021	2020
UB BRUTTO UTLÅN TIL KUNDER / UB BRUTTO UTLÅN TIL KUNDER		
UB brutto utlån til kunder	1 680 456	1 074 604
Brutto utlånsvekst siste 12 måneder	56,4 %	51,9 %

Innskuddsvekst siste 12 måneder	2021	2020
UB INNSKUDD TIL KUNDER / UB INNSKUDD TIL KUNDER		
UB innskudd fra kunder	1 900 260	1 126 605
Innskuddsvekst siste 12 måneder	68,7 %	59,9 %

Egenkapital i % av forvaltningskapital	2021	2020
SUM EGENKAPITAL/SUM EGENKAPITAL OG GJELD		
Sum egenkapital	224 459	190 664
Sum egenkapital og gjeld	2 144 168	1 324 215
Egenkapital i % av forvaltningskapital	10,5 %	14,4 %

Kostnadsprosent	2021	2020
SUM DRIFTSKOSTNADER/NETTO INNTEKTER		
Netto inntekter	89 249	57 140
Sum driftskostnader	-56 608	-56 102
Kostnadsprosent	63,4 %	98,2 %

Egenkapitalvurdering etter skatt	2021	2020
(RESULTAT ETTER SKATT / DAGER I PERIODEN) X DAGER I ÅRET / (SUM EGENKAPITAL UB + SUM EGENKAPITAL IB) / 2		
Resultat etter skatt	33 289	-19 079
Sum egenkapital IB	190 664	157 543
Sum egenkapital UB	224 459	190 664
Egenkapitalvurdering etter skatt	16,0 %	-8,7 %

Tapsprosent utlån	2021	2020
KREDITTAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER/UB BRUTTO UTLÅN TIL KUNDER		
Kreditttap på utlån og garantier	648	-16 117
UB brutto utlån til kunder	1 680 456	1 074 604
Tapsprosent utlån	0,0 %	1,6 %

Resultat i prosent av forvaltningskapital	2021	2020
(RESULTAT ETTER SKATT / DAGER I PERIODEN) X DAGER I ÅRET / (SUM EGENKAPITAL OG GJELD UB + SUM EGENKAPITAL OG GJELD IB) / 2		
Resultat etter skatt	33 289	-19 079
Sum egenkapital og gjeld IB	1 324 215	872 717
Sum egenkapital og gjeld UB	2 144 168	1 324 215
Resultat i prosent av forvaltningskapital	1,9 %	-1,4 %

Resultat per aksje	2021	2020
RESULTAT ETTER SKATT/ANTALL AKSJER		
Resultat etter skatt	33 289	-19 079
Antall aksjer	7 683	7 645
Resultat per aksje	4,3	-2,0





RSM Norge AS

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

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

www.rsmnorge.no

Til generalforsamlingen i Mybank ASA

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert Mybank ASAs årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2021, 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

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2021, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 2. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskriften.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med 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.

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

Vi har vært Mybank ASAs revisor sammenhengende i syv måneder fra valget på generalforsamlingen den 8. september 2021 for regnskapsåret 2021.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2021. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Verdien av utlån til kunder

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

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

RSM Norge AS er medlem av/is a member of Den norske Revisorforening.



Revisors beretning 2021 for Mybank ASA



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

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

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

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

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

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

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

Vi har i tillegg vurdert bankens overholdelse av kredittprosess på et utvalg av kunder med fokus på betjeningsevne og sikkerhet. For et utvalg av misligholdte og tapsutsatte engasjementer har vi vurdert ledelsens prognose for kontantstrømmer og verddivurdering av sikkerheter. Vi har evaluert konsistensen av de viktigste forutsetningene, herunder i lys av Covid-19 situasjonen, og sammenlignet disse med vår egen forståelse av de aktuelle bransjer og miljøer. Vi har rekalkulert ledelsens beregning for å vurdere nøyaktigheten av regnskapsførte nedskrivninger.

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

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

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. 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



Revisors beretning 2021 for Mybank ASA

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.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kreditforetak og finansieringsforetak § 1-4, 2. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskriften. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll 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 regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utfører 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 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. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.



Revisors beretning 2021 for Mybank ASA



- 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.

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

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

Oslo, 28. mars 2022
RSM Norge AS

Hans Olav Noraberg
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)



Kontakt.

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

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

mybank



RSM Norge AS

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

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

www.rsmnorge.no

Til generalforsamlingen i Mybank ASA

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert Mybank ASAs årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2021, 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

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2021, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 2. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskriften.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med 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.

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

Vi har vært Mybank ASAs revisor sammenhengende i syv måneder fra valget på generalforsamlingen den 8. september 2021 for regnskapsåret 2021.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2021. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Verdien av utlån til kunder

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

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

RSM Norge AS er medlem av/is a member of Den norske Revisorforening.

Penneo Dokumentnr: EESQN-OHYPO-FLN1G-E52J6-V4UDS-GKPJ3



Revisors beretning 2021 for Mybank ASA



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

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

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

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

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

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

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

Vi har i tillegg vurdert bankens overholdelse av kredittprosess på et utvalg av kunder med fokus på betjeningsevne og sikkerhet. For et utvalg av misligholdte og tapsutsatte engasjementer har vi vurdert ledelsens prognose for kontantstrømmer og verddivurdering av sikkerheter. Vi har evaluert konsistensen av de viktigste forutsetningene, herunder i lys av Covid-19 situasjonen, og sammenlignet disse med vår egen forståelse av de aktuelle bransjer og miljøer. Vi har rekalkulert ledelsens beregning for å vurdere nøyaktigheten av regnskapsførte nedskrivninger.

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

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

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. 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



Revisors beretning 2021 for Mybank ASA

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.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 2. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskriften. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll 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 avviklet.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å 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 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 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. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.



Revisors beretning 2021 for Mybank ASA

- 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.

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

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

Oslo, 28. mars 2022
RSM Norge AS

Hans Olav Noraberg
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)



PENNEO

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

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

Hans Olav Noraberg

Statsautorisert revisor

På vegne av: Hans Olav Noraberg

Serienummer: 9578-5999-4-3868552

IP: 188.95.xxx.xxx

2022-03-30 05:58:37 UTC



Penneo DokumentInnøkket: EESQN-OHYPO-FLNTG-E52J6-V4UJDS-GKPJ3

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

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

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

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

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