



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	916 012 683
Organisasjonsform:	Allmennaksjeselskap
Foretaksnavn:	HEDER BANK ASA
Forretningsadresse:	Lars Hilles gate 30 5008 BERGEN

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2023 - 31.12.2023
-------------------------	-------------------------

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:	Caroline Kvam Stokke
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	08.04.2024

Grunnlag for avgivelse

År 2023: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2022: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2023

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, 10.08.2025



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone		4 235 000	1 231 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		108 033 000	126 029 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter	10	112 268 000	127 260 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		45 293 000	28 476 000
Øvrige rentekostnader		3 909 000	2 326 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader	10	49 202 000	30 802 000
Netto renteinntekter		63 066 000	96 458 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		13 000	3 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 115 000	766 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer		8 344 000	1 352 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		8 344 000	1 352 000
Lønn og andre personalkostnader	11	27 311 000	23 594 000
Andre driftskostnader	12	29 199 000	30 478 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	12,15	3 747 000	3 996 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		-3 747 000	-3 996 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt	4	35 002 000	19 544 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	4	35 002 000	19 544 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		-24 951 000	19 435 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	14	0	0
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		-24 951 000	19 435 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		-24 951 000	19 435 000
Andre inntekter og kostnader			
Sum andre inntekter og kostnader		0	0
Totalresultat for regnskapsåret		-24 951 000	19 435 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	6,7,19, 20	70 112 000	50 464 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi	6,7,19, 20	28 787 000	30 157 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	6,7,19, 20	28 787 000	30 157 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi	6,7	1 092 021 000	1 325 108 000
Sum utlån og fordringer på kunder	6,7	1 092 021 000	1 325 108 000
Rentebærende verdipapirer			
Sum rentebærende verdipapirer		0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6,16,2 0	252 792 000	176 041 000
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	15	10 669 000	13 678 000
Varige driftsmidler			
Andre varige driftsmidler	21	2 276 000	3 414 000
Sum varige driftsmidler	21	2 276 000	3 414 000
Andre eiendeler			
Andre eiendeler	6,18	1 489 000	2 495 000
Sum andre eiendeler	6,18	1 489 000	2 495 000
SUM EIENDELER		1 458 146 000	1 601 357 000
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		0	0
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til virkelig verdi	7,17	1 193 815 000	1 341 285 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	7,17	1 193 815 000	1 341 285 000
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		0	0
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld	18	4 582 000	6 093 000
Avsetninger			
Andre avsetninger	7,21	8 534 000	12 863 000
Sum avsetninger	7,21	8 534 000	12 863 000
Ansvarlig lånekapital			
Sum ansvarlig lånekapital		0	0
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		1 206 931 000	1 360 241 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital	22	108 376 000	82 974 000
Overkursfond	22	247 046 000	237 396 000
Sum innskutt egenkapital		355 422 000	320 370 000
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		-104 207 000	-79 254 000
Sum opptjent egenkapital		-104 207 000	-79 254 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Sum egenkapital		251 215 000	241 116 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		1 458 146 000	1 601 357 000



mybank

Årsrapport 2023





Innhold

Seksjon 1

2023 i korte trekk
Resultatregnskap
Balanse
Egenkapitaloppstilling
Kontantstrøm

Seksjon 2

Noter
Revisjonsberetning





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

Mybanks motto er «mybank hjelper deg».

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

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

Årsberetning

Seksjon 1





2023 i korte trekk

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

31. desember 2022 fikk banken et midlertidig aktinistekrev til ansvarlig kapital på MNOK 30,0, som følge av en ilåysprosess som startet i 2022. Dette førte til at banken startet året i budsjet med krav til ansvarlig kapital.

Det ble gjennomført en reell egenkapitalomsjon i april 2023, som var overleget av både aksjerende og nye aksjonærer. Etter emisjonen var banken likstrøktlig kapitalisert og over regulerings- og interne krav.

I løpet av 2023 er det gjort flere organisatoriske endringer i banken for å styrke organisasjonen, og sikre at banken har riktig og tilstrekkelig kompetanse i forhold til reguleringskrav og bankens markedsføring. Året startet med at bankens nye ledergruppe var på plass hvor ledergruppen ble styrket med ny CFO og ny CERO med betydelig erfaring fra bank. Bankens gjennomførte en omstrukturering mot skulder av året som førte til at flere ansatte ønsket åll arbeidsforhold med banken. Banken vil erstatte enkelte av stillingene, men omstruktureringen vil ha en positiv effekt på kostnadene i 2024.

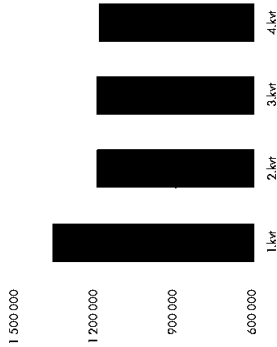
Årsresultatet for 2023 endte på negativt MNOK 25,0. Første halvår var sterkt preget av aksjonærens kostnader knyttet til bruk av ekstern bistand i forbindelse med ilåysprosessen. Andre halvår var preget av åtte reskurringer knyttet til bankens største enkeltengasjement og prosesser for innfrielse av bankens største engasjementer. I løpet av 2023 ble banken portefølle redusert med 26 %, som også førte til lavere renteinntekter enn forventet.

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

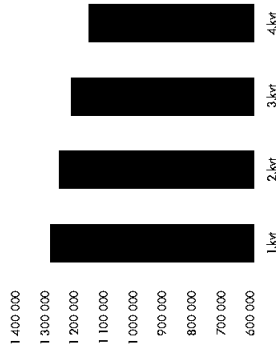
Bankens kostnader og årsresultat for 2023 kan knyttes til den snuoperasjonen banken er inne i og tidligere innvilgede lån, og vurderinger for å forbedre driftens pågående løpende av både styre og administrasjonen. Dette har vært en nødvendig del av bankens prosess med Finansstyre, og vi har klare forventninger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

Finansstyreinformerte banken i brev datert 11. mars 2024 at det midlertidige krevet til ansvarlig kapital fra 2. januar 2023 opphevet. På bakgrunn av dette brevet, besluttet banken å øke nedskrivningene med MNOK 18,2 sammenlignet med resultatet som ble publisert i rapporten for fjerdet kvartal. Banken er forbeholdt over del regulatoriske kravet til kapitaldekkning, men 1,7 % bok styringsbufferen.

INNSKUDD FRA KUNDER (iNOK)



BRUTTO UTLÅN TIL KUNDER (iNOK)



Om mybank

Visjon og hovedbudskap

Mybanks motto er "mybank hjelper deg". Bankens viktigste forretningsområde er refinansiering med sikkerhet i fast eiendom til kunder som har behov for opplysnings- og innspillingshjelp. Slik hjelper vi våre kunder til å rydde opp i betalingsforpliktelser, innskass og usikkert gjeld. De bankens kunder ofte er personer som har opplevd økonomiske utfordringer hvor banken er fokus på at kundene skal forstå sitt eget gjeldsforhold. Dette gjelder både ved innvilgelse av lånet og gjennom låneleis løp. I tillegg tilbyr vi høyrente innskasskonto, uten bindingsfrist eller krav til minstabalopp, med full enhver tid konkurranse-dyktige vilkår.

Distribusjon

Mybanks produkter og tjenester distribueres gjennom uavhengige egneter, samt på bankens nettsider. Denne modellen gir oss god kontroll over distribusjonskostnader, som igjen gjør at mybank kan gi kundene gode priser. Kredittvurderingen gjøres av våre kredittansvarlige, som har lang erfaring med å jobbe med denne kundegruppen. Bankens inkluderer kundens kredittprosessen, med mål om å gi dem en bedre økonomisk hverdag.

Sikringsfonder

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





Finansiell informasjon

Bankens resultat for 2023 var negativ MNOK 25,0 etter skatt mot MNOK 19,5 i 2022. I 2023 var bankens rentenetto på MNOK 63,1 og kostnadene var på MNOK 60,3. Banken hadde utlånstap på MNOK 35,0.

Ved årets slutt hadde banken netto utlån til kunder (etter nedskrivninger) på 1,09 milliarder, og innskudd fra kunder på 1,19 milliarder. Bankens kontanter og kontantlikviditeter var på MNOK 348,8, mot MNOK 253,8 i samme periode i fjor.

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

Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter var MNOK 61,1. Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter var negativ MNOK 76,8. Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter var MNOK 33,9.

Egenkapitalvekstning

Banken hadde egenkapitalvekstning på -10,1 % i 2023 mot 8,4 % i 2022.

Rentenetto

Rentenettot ble redusert med MNOK 15,0 i løpet av året som følge av redusert portefølje. I 2023 har innskuddsrenten vært høy, slik at rentenetto endte på MNOK 63,1 i 2023, sammenlignet med MNOK 96,5 i 2022.

Driftskostnader

Kostnadsprosenten for 2023 var på 85,7% mot 59,8 % i fjor. Hovedårsaken til økningen var reduserte inntakter og økte kostnader.

Driftsresultat før tap

Driftsresultat før tap utgjorde MNOK 10,1 mot MNOK 39,0 ved utgangen av fjoråret.

Tap og nedskrivninger

Tap på utlån utgjorde 3,0 % av brutto utlån, mot 1,4 % i samme periode i fjor.

Mislighold

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

Disponering og overføring av årets resultat

Årets resultat vil bli overført til annen egenkapital.

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen utgjorde MNOK 1 458,1 ved årsslutt mot MNOK 1 601,4 ved forrige årsslutt. Hovedårsaken til reduksjon var redusert innkuddsvolum og utlånsvolum.

Utlån

Brutto utlån utgjorde MNOK 1 159,9 mot MNOK 1 371,8 ved forrige årsslutt, dvs. en reduksjon på 15,5 %.

Funding

Innskuddsdekningen mot brutto utlån var 102,9 % mot 97,8 % ved forrige årsslutt.

Likviditetskrav

Likviditetsdekning (LCR) skal dekke netto likviditetsliggende 30 dager frem i tid, gitt en stresssituasjon med begrenset tilgang til likviditet. LCR var 1 463 % mot 657% ved forrige årsslutt.

Kapitaldekning

Bankens kapitaldekning er på 27,9 % mot 23,5 % ved forrige årsslutt.

Banken mottok i 2020 et Pilar 2 tillegg på 6,6 %. I tillegg har finansstyret har pålagt banken et midlertidig kapitalkrav på MNOK 30, som resulterte i et samlet kapitalkrav på 27,5 % ved utgangen av 2023. Finansstyret har varslet at de vil gjennomføre en SREP-prosess som innebærer revidering av Pilar 2 tillegg i 2024.

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

IFRS9

Mybank tok i bruk IFRS som ny regnskapsstandard fra 01.01.2020. Dette førte til økte tapsavsetninger fra kr. 19,4 millioner til kr. 36,5 millioner. Denne økning ble ført direkte mot bankens egenkapital, og banken benyttet overgangsregelen på kapitaldekningen i perioden 2020-2022.

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 innfor bankens vedtatte risikoløsnings.

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 strategi og mål via policyer som er utarbeidet av administrasjonen. Styret skal sikre at banken har en forsvarlig risikostyring og internkontroll.

Banken har utarbeidet styreogkontrollerte policyer for alle sentrale risiko-områder og for andre myndighetsplagte eller virksomhetskritiske områder. Disse styrer bankens overordnede risikoløsnings og kontroll. Banken har rutiner for alle vesentlige områder i virksomheten.

Kreditrisiko

Banken definerer kreditrisiko som risikoen for at kunder som har fått innvilget finansiering i banken ikke klarer å gjøre opp for seg til overtalt tid og i henhold til skiffelige avtaler, samtlig med at etablerede sikkerheter ikke dekker utstående krav.

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

Styring av kreditrisiko følger bankens policy for kreditrisiko med tilhørende rammer. Denne policyen er tilpasset bankens risikoappell og retningslinjer. Banken inkluderer et risikobasert prismodell for å sikre at den får betalt for risikoen som blir tatt.

Likviditetsrisiko

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

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

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

Markedsrisiko (inkludert rente- og valutarisiko)

Markedsrisiko består av aksje-, rente-, valute-, eiendoms- og kredittspesifikke. Mybanks policy for markedsrisiko



og/risikobærelse og rammer for bankens eksponering mot markedsrisiko. Bankens risikobærelse skal være lav.

Mybanks overkursaktivitet er plassert i risikokategori DN og DNB, samt i tillegg med svært lav risiko. Banken har en mindre investering i SDG, som er en strategisk eksponering. Det er videre en mindre valutarisiko knyttet til denne investeringen. Banken er eksponert for renterisiko knyttet til svingninger i renten og rentebinding. Både innlån og ulån har i stor grad flytende betingelser som begrenser denne risikoen.

Operasjonell risiko

Banken definerer operasjonell risiko som «risikoen for tap som følge av uforutsette eller uforutsette interne prosesser eller systemer, menneskelige feil, eller skade på håndtaker».

Definisjonen omfatter operasjonell og kundevern, juridisk risiko, etterleversrisiko, IKT-risiko, modellrisiko, risiko for svindel og bedragerier og risiko for hvitvasking og terrorfinansiering. Operasjonell risiko omfatter også styring og kontroll med ulønnsaktive virksomheter. Det er en sterk kobling mellom operasjonell risiko og omdømmesisiko da operasjonelle hendelser kan eksponere virksomheten for omdømmesisiko.

Banken har policy med rammer for styring og kontroll av operasjonell risiko. Banken kan ha innvilget moderat operasjonell risikobærelse. Risikobærelsen vil være i praksis gjennom den løpende håndteringen av operasjonell risiko. Håndteringen vil være avhengig av risikoenes vesentlighet. Vesentlighet vurderes ut fra risiko for økonomisk tap og/eller risiko for manglende måloppnåelse, hvorunder tapte inntekter samt risiko for tap av omdømme.

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

Forretningsrisiko

Forretningsrisiko er risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markeds situasjon eller myndighetens reguleringer. Det følger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og forventninger ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og rettidig kundebehandling som sikrer at bankens kunder kan ta de beste og velinformerte valg.

Compliancerisiko (etterleversrisiko)

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

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

Klimarisiko

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

Forventninger til 2024

Etter et år som har handlet om gjennoppstilling av banken, oppretting av bankens styringsdokumenter og omstrukturering, er banken tilfreds med å se videre drift og lønnsom vekst.

Banken vil starte året med forsiktig nysjalg på grunn av kapitalbegrensninger og for tiden å komme over styringsbufferen på kapitaldekkningen. Banken vil jobbe videre med å få innfidd bankens sterke engasjement for å redusere mislighold og dermed også kapitalbinding, samtidig som banken aktivt vil arbeide med gjestende del av misligholdet lån. Gjennom året forventer banken å ha moderat vekst og fortsatte å jobbe med lønnsom drift.

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

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

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

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

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

Mybank har en fleksibel og skalierbar 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 risikoelementer. Risikoer knyttet til blant annet fornyet regulatorisk krav, økte tap, press på rentemarginer, og stadig bedre metoder og forsøk på hvitvasking og terrorfinansiering vurderes og overvåkes kontinuerlig.

Arbeidsmiljø, likestilling og diskriminering

Mybank hadde ved utgangen av 2023 20 ansatte. Banken etterstrøber et godt mangfold blant de ansatte.

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

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

Rapporten sykefravær var på 5,4 %. Av sykefraværet utgjorde 4,7 % langtidssykemeldte og 0,7 % korttidsykemeldte. Det inntraff ingen skader eller ulykker. Arbeidsmiljøet anses som godt.

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

Bærekraft og samfunnsansvar

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

Redgivning og kredit

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

Det er relevant å vurdere påvirkning på miljøet gjennom hva bankens ulike finansieringsinstrumenter bidrar til den boliglån og deler er naturlig å vurdere energimerking i den forbindelse. En betydelig del av bankens kundeportefølle er personer med økonomiske problemer, som ikke nødvendigvis har mulighet til å kjøpe bolig med høy energimerking eller gjøre tilskott for å gjøre boligen mer energieffektiv. Banken skal allikevel være en god rådgiver for kundene i forhold til bevisstgjøring som foreslår tilskott som kan både være energieffektiviserende og fornuftige



Banken er pr. 31. desember 2023 like over silt regulatoriske minskrav til ansvarlig kapital på grunn av de økte nedskrivningene som ble gjort i første kvartal 2023, men under styringsbulleinen. Basert på bankens prognoser vil banken øke marginer til delregulatoriske minskravet ytterligere i løpet av første halvår da det er forventet flere innfrisker av bankens misligholdte engasjement. Bankens forventer positiv drift for 2024 basert på bankens prognoser.

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

Oslo, 8. april 2024

Styret i mybank ASA

elektronisk signert	elektronisk signert	elektronisk signert
Rune Brønberg Syreleder	Bengt Olaf Sælan Løder Syrelemann	Madhu Charanfar Syrelemann
elektronisk signert	elektronisk signert	elektronisk signert
Fabian Haugan Syrelemann	Isabella Klisgaard Petersen Syrelemann	Caroline Kvam Souke CEO

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

Antihvitvasking

Antihvitvasking og -terofinansiering er et sentralt område for banken. Banker fortsetter sitt arbeid med å forbedre prosessene på dette området som er i stadig utvikling. Banker bruker sin virksomhetsrelaterte risikovurdering aktivt for å spise tilbake og korrigere prosesser der det er nødvendig basert på bankens risiko. Det gjennomføres jevnlig opplæring på dette temet for alle bankens ansatte og bankens styre.

Transaksjonsovervåking og klarer håndteres ved hjelp av et program for transaksjonsovervåking. Alle kundens inn- og utgående transaksjoner screenes via dette programmet basert på banksposifiske scenarier. Scenario-oppsettet er spesialtilpasset bankens risiko og monitoreres og oppdateres løpende.

Disponering av årets overføring av årets resultat

Årets resultat vil bli overført fra annen egenkapital.

Hendelser etter balansedato

Finansstyret informerte banken i brev datert 13. mars 2024 at delmildtåge kravet til ansvarlig kapital fra 2. januar 2023 opprettholdes. Banken vil forholde seg til denne Finansstyret omring dette.

Forutsetning om fortsatt drift

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

økonomisk. Banker skal i 2024 arbeide med hvordan klimarisiko kan innluses i kredittvurderinger.

Verdijede

MyBank gjennomfører minitidlig en aksjonshvurdering av sine leverandørfaktorer og forhandlingspartnere der mybank kartlegger og vurderer eventuelle negative påvirkning eller skade for grunnleggende menneskeligheter og etnaisidige arbeidsforhold. Leverandørene og forhandlingspartnere forventes i denne sammenheng å bistå mybank med informasjon som kan bidra til at mybank på en god måte kan gjennomføre denne kartleggingen og vurderingen. Endelig aksjonshvurdering vedtas og signeres av styret. Redegjørelse for aksjonshvurderingen oppdateres og offentliggjøres i henhold til kravene i Åpenhetsloven.

Investeringer

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

Ansvarlighet internt

Det er begrenselse hvor stort klimaeffektiv banken har på miljøet, men banken skal søke å redusere sin påvirkning på miljøet, blant annet gjennom bruk av videokonferanser og teammøter. Banker påvirker i dag delvis miljøet gjennom bruk av energi, reisaktivitet, kjøp av andre varer og tjenester, samt noe forbruk av papir.

Banker er også utsatt for overgangsrisiko og omstilling til lavkullippsammfunn (overgangsrisiko). På den ene siden kan dette skape nye arbeidsplasser og inntektsgrunnlag for bankens kunder og på den annen side kan redusere bankens risiko. På den andre siden kan enkelte næringer forsvinne og gi økt risiko.

Gobale initiativer

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

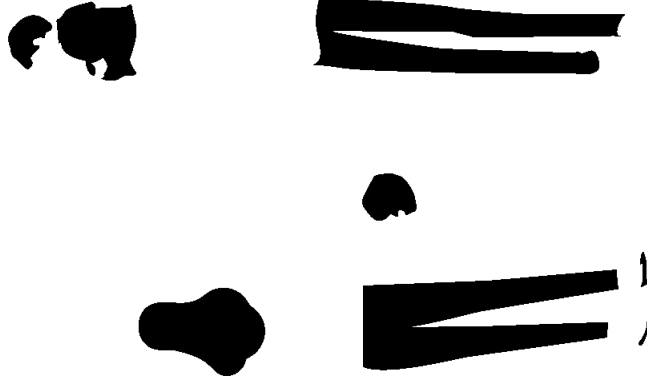
- Likkstilling mellom kjønnene (Bærekraftsmål 5)
- Anstendig arbeid og økonomisk vekst (Bærekraftsmål 8)
- Minnre ulikhet (Bærekraftsmål 10)



Nøkkeltall mybank ASA

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

	2023	2022
Rentabilitet/lønnsomhet		
Kostnadsprosent	85,7 %	59,8 %
Egenkapitalvekst etter skatt	-10,1 %	8,4 %
Resultat pr. aksje	-2,5	2,5
Top og midtliggighet		
Topprosent ufån	3,0 %	1,4 %
Balanseregnskap		
Førvaltingskapital på balanse dag	1 458 148	1 601 357
Gjennomsnittlig førvaltingskapital i perioden	1 541 602	2 054 285
Resultat i prosent av førvaltingskapital	-1,6 %	1,0 %
Egenkapital i % av førvaltingskapital	17,2 %	15,1 %
Utlånvekst (brutto) siste 12 måneder	-15,4 %	5,9 %
Innskuddsvest siste 12 måneder	-11,0 %	1,8 %
Innskudd i % av ufån	102,9 %	97,8 %
Likviditetsdeknning (ICP)	1493 %	657 %
Stabil finansiering (NSFR)	153 %	138 %
Soliditet		
Kapitaldeknning	27,9 %	23,5 %
Kjernetekstildækning	27,9 %	23,5 %
Ren kjernetekstildækning	27,9 %	23,5 %
Uvæker kjernetekstildel	16,6 %	14,6 %
Sum kjernetekstildel	240 294	232 154
Benømming		
Gjennomsnittlig antall åsværk	19,8	18,8





mybank

Resultatregnskap

Balanse

Egenkapitaloppstilling

Kontantstrøm



Resultatregnskap

Resultat er styrt i løst kroner	Note	2023	2022
Renteinntekter og lignende inntekter	10	102 268	127 260
Renteskostnader og lignende kostnader	10	-49 202	-30 802
Netto renteinntekter		63 065	96 458
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	13		3
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		-1 115	-766
Netto verdslending og gevinst/top på valuta og finansielle instrumenter		8 344	1 352
Netto andre driftsinntekter		7 243	589
Sum netto inntekter		70 308	97 047
Lønn og andre personalkostnader	11	-27 311	-23 594
Andre driftskostnader	12	-29 199	-30 478
Abskrivninger	12,15	-3 747	-3 996
Sum kostnader		-60 258	-58 068
Resultat før kreditttap på utlån og garantier		10 050	38 979
Kreditttap på utlån og garantier	4	-35 002	-19 544
Resultat før skatt		-24 952	19 544
Skatt	14	0	0
Resultat før regnskapsåret		-24 952	19 544
Andre inntekter og kostnader (etter skatt)		0	0
TOTALRESULTAT		-24 952	19 544
Resultat per aksje		-2,5	2,5
Uvannet resultat per aksje*		-2,5	2,5

*Full utvanning fordelt etter utvælses av alle legringseiter. For mer informasjon om legringseiter se note 22

Balanse per 31.12.2023

Balanse er styrt i løst kroner	Note	2023	2022
Eiendeler			
Kontanter og innskudd i svennerbanker	6,7,19,20	70 102	50 464
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	6,7,19,20	28 787	30 157
Utlån til og fordringer på kunder	6,7	1 092 021	1 325 108
Aksjer, andeler og egningskapitalbevis	6,16,20	252 792	176 041
Immaterielle eiendeler	15	10 669	13 678
Varige driftsmidler	21	2 276	3 414
Andre eiendeler	6,18	1 489	2 493
Sum eiendeler		1 458 148	1 601 337
Gjeld			
Innskudd og andre inntån fra kunder	7,17	1 193 815	1 341 285
Annens gjeld	18	4 582	6 093
Pålyste kostnader og ikke opplyste inntekter		6 170	9 365
Løstoppkjøpt	21	2 364	3 496
Avsattinger	7	0	2
Sum gjeld		1 206 931	1 360 241
Egenkapital			
Aksjekapital	22	108 376	82 974
Overkurs	22	247 046	237 396
Annens egenkapital		-104 207	-79 254
Sum egenkapital		251 216	241 116
Sum gjeld og egenkapital		1 458 148	1 601 337

Oslo, 8. april 2024

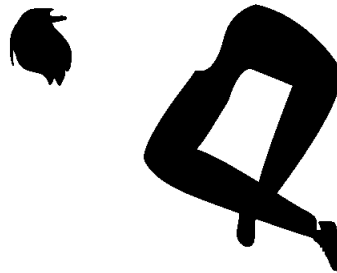
Styret i mybank ASA

elektronisk signert	elektronisk signert
Rune Burinborg Styreleder	Bengt-Ole Stevan Løler Styremedlem
elektronisk signert	elektronisk signert
Fabian Haugen Styremedlem	Isabella Klugegaard Petersen Styremedlem
elektronisk signert	elektronisk signert
	Madhya Chazavifar Styremedlem
	Caroline Kram Stokke CEO



Egenkapitaloppstilling

	Aksjekapital	Overkursfond	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital 31.12.2021	82 974	240 283	-98 798	224 459
Årsresultat	0	0	19 344	19 344
Kapitalforhøyelse	0	0	0	0
Kjøp av egne aksjer	0	-2 887	0	-2 887
Egenkapital 31.12.2022	82 974	237 396	-79 254	241 116
Årsresultat	0	0	-24 932	-24 932
Kapitalforhøyelse	25 403	9 650	0	35 053
Kjøp av egne aksjer	0	0	0	0
Egenkapital 31.12.2023	108 377	247 046	-104 206	251 217



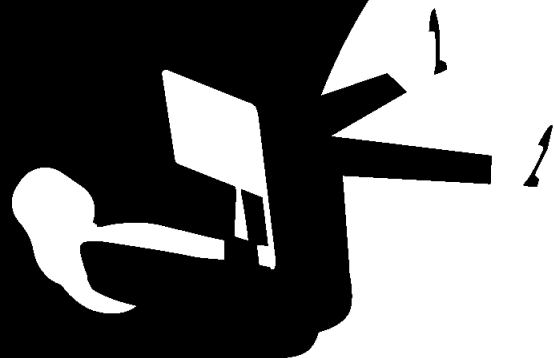
Kontantstrøm

	2023	2022
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Renteinntekter fra rentebank og kredittinstitusjoner	4 116	1 231
Inn-/ubetalinger av innskudd fra kunder	-147 470	-538 974
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-45 293	-28 476
Inn-/ubetalinger på lån til kunder	198 929	325 658
Renteinntekter på lån til kunder	103 923	114 937
Inn-/ubetalinger av innskudd fra kredittinstitusjoner	-3 909	-2 326
Renteutbetalinger på innskudd fra kredittinstitusjoner	8 344	1 352
Provisjon inn-/ubetalinger fra kredittinstitusjoner	-1 101	-762
Kreditprovisjon inn-/ubetalinger	4 228	11 092
Utbetaling til drift	-60 258	-77 303
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	61 109	-213 771
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Kjøp/salg og endringer av aksjer	-48	500
Inn-/ubetalinger ved omsætning av rennende verdipapirer	-76 704	176 868
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-76 751	177 368
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Låneopptak (finansiert) (forpliktelser)	-1 182	-1 138
Innskutt egenkapital (innbetaling ved emisjon/kapitalforhøyelse)	35 053	-2 887
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	33 921	-4 025
Netto kontantstrøm i perioden	18 279	-40 428
Likviditetsbeholdning 01.01.2022	80 621	121 051
Likviditetsbeholdning 31.12.2022	98 900	80 621
Kontanter og fordringer på Sannrabanken	70 112	50 464
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppgjørsfrist	28 787	30 157
Likviditetsbeholdning	98 900	80 621



Noter

Seksjon 2





Note 1 Selskapsinformasjon og regnskapsprinsipper

1. Selskapsinformasjon

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

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

2. Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Årsregnskapet for **mybank ASA** er utarbeidet i samsvar med regnskapsloven, regnskapsforskriften og forskrift om årsregnskap for banker, kredittinstitutt og finansieringsforetak (årsregnskapsforskriften). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4.2.1 (a) b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften.

Banken vil umiddelbart gi følgende notekrav etter IFRS:

- 1) IFRS 13. Det gis i stedet opplysninger om virkelig verdi i samsvar med forskriften § 7-3.
- 2) IFRS 15.113-128
- 3) IAS 19.135 litra c og IAS 19.145-147.

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

Standarder, endringer og fortløpninger til eksisterende standarder som ikke er fredd i kraft og hvor foretak ikke har valgt tidlig bruk.

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

3. Sammenheng av de viktigste regnskapsprinsippene

Segmentinformasjon

Mybank ASA har primærmarked som sitt eneste rapporteringssegment.

Innektivstøring

Reinntekter innkrevs og bruk av effektiv rentemåte. Den effektive renten er den renten som før nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånelens forvaltningsperiode til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balansering. Kontantstrømmene inkluderer

Finansielle eiendeler med kontraktstede kontantstrømmer som bærer et beløp av hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forrentingsmodell med formål å motta kontraktmessige kontantstrømmer, måles til amortisert kost. Andre finansielle eiendeler måles til virkelig verdi med verdianendring over resultatet. Bortsett på dette blir «Kontanter og innskudd i sentralbanker», «Lån til og fordringer på kredittinstitusjoner» og «Lån til og fordringer på kunder» målt til amortisert kost, mens bankens beholdning av «Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter» måles til virkelig verdi med verdianendring over resultatet.

Finansielle forpliktelser:

- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost
- Denne kategorien består av «Innskudd fra og gjeld til kunder.

Måling

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

Måling til virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder, fastsettes ved slutten av rapporteringsperioden med henvisning til noterte markedspriser eller kursen fra forhandlere av finansielle instrumenter, uten fradrag for transaksjonskostnader. Markedet er aktivt dersom det er mulig å framkaffe eksterne observerbare priser, kurs eller renter og disse prisene representerer faktisk og hyppige markedspriser.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsattingsmetode. Slike verdsattingsmetoder omfatter bruk av nylig forvalte markedspriser på omringlet markedsverdi mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til løpende virkelig verdi av et annet instrument som er praktisk å til sammenlikne, diskontert kontantstrøms beregning eller andre verdsattingsmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variable som inngår i verdsattingsmodeller, så benyttes disse.

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

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

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

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

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE BEDELER

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

Steg 1

Modellen definerer lån i steg 1 ved førstegangs betjening og dersom det ikke foreligger en vesentlig økning i kredittisiko. For engasjement i steg 1, skal det vurderes for tap ellersvarende 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntruffe over levetiden til instrumentet, men som kan krympes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Steg 2

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

Steg 3

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

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

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.



NEDSKRIVINGSMODELLI BANKEN

MyBank ASA benytter seg av egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD), tap gitt mislighold (LGD) og eksposering ved mislighold (EAD). Forventet kreditttap (ECI) beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, nedskrivkontret med opprinnelig effektiv rente.

Mislighold er definert som engasjementer hvor kunder ikke har betalt renter og avdrag til riktig tid, i en sammenhengende periode på 90 dager. Ved føre lårekontor tilførende en kunde, vil hans kundens engasjement bli sett på som mislighold til tross for kun en misligholdkonto. Kunder som er friskmeldte fra mislighold og ligger i påfølgende 90 dagers karantene, vil også defineres som mislighold.

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

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

Modellene blir drift vektet og kalibreres ved behov. Ved forringelse av modellernes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

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

Vesentlig klimarelaterte og miljømessige risikoer er ikke direkte vurdert i kredittfaktorer, men bankens kredittpolitikk har søkt særlig på eiendommer i bynære strøk som reduserer klimarelatert risiko i forbindelse med panssakerhetlene.

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO

For å definere vesentlig økning i kredittisiko bruker banken backstep som risikospor for avgjørelse om migrering mellom steg. Risikosidene som blir hensyntatt er 30 dager og restansene innenfor 90 dager. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et løstingskontant på 0,5 %.

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

DEFINISJON AV MISLIGHOLD

Banken har fra og med Q1 2021 iverksatt ny definisjon av mislighold. Denne er ulikartet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholddefinisjon i kapitalkravberegningen (CR), samt presentasjoner i CR/CRD IV forskrifter. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har en overtrekk som både overstiger en rabatt- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager.
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlike to pay – UTP).
- Kunden er smiltet av et annet engasjement som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.
- Kunden er innenfor karansperiode - 90 dager eller friskmelding fra mislighold.

Ny definisjon av mislighold innebærer innføring av karansperiode som tilser at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bregt i orden.

Beregning av LGD

LGD blir beregnet ut fra en beregning av maks tap ved realisasjon og videns uttaks 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 kontantistemmer de neste 12 månedene. For avtaler i steg 2 består EAD av de nedskrivkonterte kontantistemmene for den forventede levetiden til avtalen. Bankens oppjusterte EAD der banken ser at nåverdien av lønet er høyere enn den beregnede verdien. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kredittlinjer har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringsdatoet.

Forventet nivået på en avtale beregnes ut fra lignende avtalters historiske gjennomsnittlige nivået, og tilbak banken har innført som et foredekk til kundene og som resulterer at kunde forblir i bankens portefølje. Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvigelsesdatoet selv om avtalen for nye betingelser.

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

Banken har sett på makrosenarier i beregningene sine av forventet kreditttap. Banken bruker et påslag i PD for steg 1 som reflekterer økning i kredittisiko i likte-lineart og negative

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

Banken scenarierstreser sin LGD i somlige steg, for å hensynta positive og negative senarier, i tillegg til basis scenario. Banken vurderer også nåverdien av boligprisene bruk i modellen, basert på forventet løstingstid.

KONSTATJERE TAP

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

BRUK AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

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

For skjønnsmessige vurderinger knyttet til nedskrivninger på lån er det vurdert til, bekravet over. Årlig oppdateres boligverdi i systemet, og dermed det svirger mye gjennom året vil banken ta en ny vurdering av disse.

Etlarsom engasjement med pont i bolig er bankens største forretningsområde, er det en viktig faktor inn i beregningen av forventet kreditttap ved misligholdelse.

Det er utvid skjenn ved utarbeidelse av makrosenarier. Med bakgrunn i bankens erfaring sammen med gode data på området, mener vi at dette gir gode indikatore på forventningene til fremtiden.

OVERTAGELSE AV EIENDELER

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av mislighold og nedskrivene engasjementer, vasssettes ved overtakelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen eller sin art. Etterfølgende verdvurdering og klassifisering av resultatfaktorer følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

Presentasjon av resultatposter knyttet finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

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

i den perioden de oppstår. Utbytte på aksjer og andre egenkapitalin instrumenter 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 håndhever rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettoppnetting. Innlekket og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

Valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Balansedagen tilsvarende faktisk overføringsdato. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs utfyld i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi utfyldt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen forslutt på balansedatoet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden. Regnskapsopptil presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

Variere driftsmidler

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

Innmaterielle eiendeler

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



Nedskrivning av materielle og immaterielle eiendeler

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

Leieavtaler

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

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

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåværende av de gjenværende leiebetalingens diskontert med marginal lønerente på tidspunktet for første gangs bruk. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tilgjengelige eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvt. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig et opsjon eller klausul vil bli benyttet. Andre variable leiebetalinger etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontrakter og løses som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsett med å anvende leietakers marginale lønerente, selv vil si den rentebest en leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som brukstettereiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittisiko og løsespesifikt påslag.

henninger sikkerhet/pann i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontraktens varighet, type eiendel etc. Ved etterfølgende målinger måles leieforpliktelsen til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden.

Leieforpliktelsen måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetalinger som oppstår som følge av endring i an i etids eller hvis banken endrer vurdering om den vil utløse forlengelses- eller termineringsoppsjoner. Når leieforpliktelsen måles på nytt på denne måten, forutsettes tilsvarende justering av balanseført verdi av brukstetter, eller blir ført i resultatet dersom den balanseførte verdien av brukstetter er redusert til null.

Ved første gangs innregning i balansen måles brukstetten til anskaffelseskost av. Leieforpliktelsen (nåværet av leiebetalingene) plus forskuddsleie og eventuelle direkte anskaffelseskostnader i etterfølgende perioder måles brukstetten ved bruk av en anskaffelsesmodell.

Brukerstighetene er i balansen presentert som en del av «Varige driftsmidler», mens leieforpliktelsene presenteres som «Andre avsetninger i balansen. Brukerstigheter som avskrives, er gjensvart for en nedskrivningstid i samsvar med IAS 36 når anstendighetene indikerer det.

Skatt

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

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

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

Pensjonsforpliktelser

Pensjonskontrakter og -forpliktelser følger IAS 19. Banken har en innskuddsbæret ordning for alle ansatte. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringselskaper.

Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser eller et innskudds- eller betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad.

Kontantstrømpoppstilling

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

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

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

Totalt likviditet omfatter bankens kontanter og innskudd i sentralbanker og kredittinstitusjoner.

Kontantstrømpoppstillingen er utarbeidet etter den direkte metoden.

Note 2 Kapitaldekning

	2023	2022
Aksjekapital	103 276	82 974
Overkursfond	247 046	237 396
Annenn egningskapital	-79 254	-98 798
Årens resultat	-24 932	19 544
Frdrag av tilbakeholdt overskudd	0	0
Total kjernekapital	251 217	241 116
Frdrag for immaterielle eiendeler	-10 669	-13 678
Overgangspost for tapstettkrivning etter IFRS9	0	4 892
Justering for eiendeler og gjeld til virkelig verdi	-253	-176
Ren kjernekapital	240 595	232 153
Kjernetilskudd	0	0
Kjernetilskudd	240 595	232 153
Ansvarlig lån	0	0
Ansvarlig kapital	240 595	232 153
Kapitalnivå	27,5 %	25,1 %
Risikovektet kapital	700 977	835 603
Kredittisiko	160 377	152 148
Operasjonell risiko	861 354	987 751
Ren kjernekapitaldekning	27,9 %	23,3 %
Kjernetilskudddekning	27,9 %	23,3 %
Kapitaldekning	27,9 %	23,3 %
Leverage ratio (LR)	16,5 %	14,6 %

	2023	2022
Institusjoner	5 757	6 031
Usikrede lån til privatkunder	0	2 324
Lån med pant i bolig	267 335	335 970
Forfalte engangstømmener	412 716	467 264
Verdipapirfond	0	0
Anleggskasje	2 874	2 827
Andre	12 894	21 187
Sum beregningsgrunnlag for kredittisiko	700 977	835 603
Operasjonell risiko	160 377	152 148
Beregningsgrunnlag	861 354	987 751
Uten overgangspostel		
Ren kjernekapitaldekning	27,9 %	23,1 %
Kjernetilskudddekning	27,9 %	23,1 %
Kapitaldekning	27,9 %	23,1 %
LR	16,5 %	14,6 %

Note 3 Risikostyring

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

Styrings- og kontrollstruktur for risikostyring, internkontroll og compliance i **mybank** organiseres etter prinsippet om tre linjer. De tre linjene skal sikre at banken drives pålitelig, sikkert og effektivt med tilstrekkelig håndtering av risiko innenfor gjeldende regelverk og bankens målsetninger. Første linje er eier og håndterer bankens risikoer knyttet til drift, og alle ansatte har et selvstendig ansvar for at internkontrollen er tilfredsstillende. Ledere i første linje har et særskilt ansvar for å etablere og opprettholde en hensiktsmessig internkontroll. Andre linjen består av kontrollfunksjonene for risikostyring (CRO) og compliance (CCO) og tredje linje omfatter internerisjeponen, som er ulik kontrollert til EX.

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





Note 4 Utlån og garantier

Utlån og fordelinger på kunder	2023	2022
Utlån og fordelinger på kunder - Forbidslån	63 386	58 807
Utlån og fordelinger på kunder - Omstøtlån	1 117 322	1 318 998
Utlån og fordelinger på kunder til amortisert kost*	1 180 707	1 377 804
Tapsværdninger - Forbudsloån	25 231	23 468
Tapsværdninger - Omstøtlån	63 455	29 229
Utlån og fordelinger på kunder til amortisert kost**	1 092 021	1 325 107

Endring i tapsværdninger:

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUM
Tapsværdninger per 01.01.2023	68	29	23 372	23 468
Overføringer				
Overført fra steg 1 til steg 2	-13	50	0	37
Overført fra steg 1 til steg 3	-15	0	146	131
Overført fra steg 2 til steg 1	0	0	0	0
Overført fra steg 2 til steg 3	0	-24	54	31
Overført fra steg 3 til steg 1	0	0	0	0
Overført fra steg 3 til steg 2	0	0	0	0
Avsetninger nye lån	18	0	0	18
Endring pga. avgang lån	-38	-5	-916	-959
Endring for eng. som ikke er migrert	-1	0	2 507	2 506
Tapsværdninger per 31.12.2023	19	50	25 163	25 231
Periodens endringer i avsetninger	49	-21	-1 791	-1 763
Avsetninger i % av totale lån	3,2 %	17,4 %	40,2 %	39,8 %

Omstøtlån

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUM
Tapsværdninger per 01.01.2023	1 409	2 532	25 287	29 229
Overføringer				
Overført fra steg 1 til steg 2	-97	641	0	545
Overført fra steg 1 til steg 3	-46	0	677	630
Overført fra steg 2 til steg 1	170	-919	0	-750
Overført fra steg 2 til steg 3	0	-372	1 383	1 011
Overført fra steg 3 til steg 1	0	0	0	0
Overført fra steg 3 til steg 2	0	73	-173	-100
Avsetninger nye lån	161	0	0	161
Endring pga. avgang lån	-330	-794	-2 403	-3 527
Endring for eng. som ikke er migrert	-206	41	36 422	36 259
Tapsværdninger per 31.12.2023	1 060	1 202	61 193	63 455
Periodens endringer i avsetninger	348	1 330	-35 905	-34 227
Avsetninger i % av totale lån	0,2 %	1,3 %	15,5 %	5,8 %

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

Endring brutto utlån til kunder:

Forbudsloån

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

Omstøtlån

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUM
Brutto utlån per 01.01.2023	654 293	225 537	432 987	1 312 818
Overføringer				
Overført fra steg 1 til steg 2	-51 025	52 505	0	1 480
Overført fra steg 1 til steg 3	24 271	0	24 745	474
Overført fra steg 2 til steg 1	86 925	-87 367	0	-842
Overført fra steg 2 til steg 3	0	-44 800	41 726	-3 074
Overført fra steg 3 til steg 1	0	0	0	0
Overført fra steg 3 til steg 2	0	10 124	-10 140	-15
Nye lån	113 424	0	0	113 424
Avgang lån	-156 856	-61 890	-65 548	-284 294
Endringer i lån som ikke er migrert	-14 516	183	-29 094	-43 428
Brutto utlån per 31.12.2023	607 374	94 293	394 676	1 096 543

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

* Brutto utlån til kunder inkluderer amortiserte gjøgebyr, egenprovisjon og påløpte renter.

** Netto utlån til kunder



Misligholdte og tapsutsatte engasjement

	2023	2022
Tapsutsatte engasjement før individuelle nedskrivninger		
Misligholdte engasjement over 90 dager	394 494	354 310
Andre tapsutsatte engasjement	62 701	135 837
Sum engasjement før individuelle nedskrivninger	457 195	490 147
Individuelle nedskrivninger på		
Misligholdte engasjement over 90 dager	84 531	45 747
Andre tapsutsatte engasjement	1 824	2 912
Sum individuelle tapsnedskrivninger (steg 3)	86 355	48 659
Tapsutsatte engasjement etter individuelle nedskrivninger		
Misligholdte engasjement over 90 dager	309 963	308 563
Andre tapsutsatte engasjement	60 877	132 926
Sum engasjement etter individuelle nedskrivninger	370 840	441 489
Ferbrukslån	2023	2022
Periodens endring i nedskrivninger steg 1	-49	-66
Periodens endring i nedskrivninger steg 2	21	-569
Periodens endring i nedskrivninger steg 3	1 791	264
Konstanter uten tidligere nedskrivninger	0	0
Konstanter med tidligere nedskrivninger	-987	-629
Inngår på tidligere konstanter top	0	0
Kredittrep på urlån og garantier	776	-999
Omsetslån	2023	2022
Periodens endring i nedskrivninger steg 1	-348	-905
Periodens endring i nedskrivninger steg 2	-1 530	393
Periodens endring i nedskrivninger steg 3	35 905	20 946
Konstanter uten tidligere nedskrivninger	0	0
Konstanter med tidligere nedskrivninger	0	0
Inngår på tidligere konstanter top	0	0
Kredittrep på urlån og garantier	34 227	20 434
Kredittrep på urlån og garantier	31.12.2023	31.12.2022
Steg 1	-398	-971
Steg 2	-1 310	-176
Steg 3	37 656	21 211
Konstanter uten tidligere nedskrivninger	0	0
Konstanter med tidligere nedskrivninger	-987	-629
Inngår på tidligere konstanter top	0	0
Sum kredittrep på urlån og garantier	35 002	19 435

Note 5 Sensitiviteter

Banken har beregnet tapsutsattheter for 5 ulike scenarier:

- Base case: uten endringer
- Scenario 1: Boligprisfall 20 %
- Scenario 2: Boligprisfall 30 %
- Scenario 3: Økt PD med 10 %
- Scenario 4: Redusert PD med 10 %
- Scenario 5: Økt PD 10 % og boligprisfall 10 %

Base case	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
1 079	1 292	86 355	88 686	
2 191	3 158	88 983	94 332	
2 805	4 199	91 054	97 997	
1 187	1 377	86 355	88 919	
971	1 126	86 355	88 453	
1 721	2 363	87 454	91 538	

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

Note 6 Kreditrisiko

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

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

Lånene skal ha sikkerhet i fast eiendom, med hovedvekten av aksjoneringen i porteføljen mot områder med lett omseltable og likvide boliger i Norge. Banken har ingen lokal forankring, men skal rette seg spesielt mot personmarkeder og porteføljen skal være geografisk diversifisert. Banken har moderat toleranse for kreditrisiko. Risikotoleranse er operasjonellisert gjennom bankens policy for kreditrisiko.

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

Gjennomsnittlig ITY er 79 % for bankens portefølje pr per 31.12.2023

Kreditrisiko er hovedsakelig knyttet til bankens uflånsportefølje, men her også en tilknytning til motparters risiko til bankens innskudd og beholdning av verdier i formid.

Bankens maksimale eksponering for kredittrisiko fremgår i tabellen under.

Kredittengasjement til kunder fordelt etter hovedkategorier/eksponering	2023	2022
Bankinnskudd	98 900	80 021
Uflån til kunder	1 092 021	1 325 108
Andre etendeler	215	2 268
Oppgjente, ikke motpart moneter	0	0
Andre forskuddsbetalte, ikke påleverte kostnader	1 275	227
Kreditteksponering	1 192 410	1 408 224

Kredittengasjement til kunder fordelt etter risikoklasse (brutto uflån)

Bankens kunder for tilfåll en PD ut fra sannsynligheten for mislighold, basert tidligere oppdatt i tidsforløpet og historikk til kundens banker. Kredittforligende engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100%.

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

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

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

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

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

Det er pr. 31.12.2023 gitt betingede tilfåll, engasjementet merket forbeholdt på MNOK 218,0, sammenlignet med MNOK 64,8 pr. 31.12.2022. Av de som fikk forbeholdt i 2022 er MNOK 28,3 i steg 3 og MNOK 36,5 innreknet refinansiert.



Kreditrisiko forts.

Bankens 10 største engasjement		2023
Utsættende side	% av ansvarlig kapital	
44 148	18,4 %	
31 447	13,1 %	
27 123	11,3 %	
26 190	10,9 %	
25 458	10,6 %	
19 463	8,1 %	
19 335	8,1 %	
18 650	7,8 %	
18 447	7,7 %	
13 808	5,7 %	

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

Kreditrisiko forts.

Kreditrisikoen til kunder fordelt på geografiske områder (brutto forbrukslån)		2023	2022
Agder		4 258	3 808
Innlandet		3 082	3 498
Møre og Romsdal		4 617	3 580
Nordland		2 956	2 575
Ostlandet		10 160	8 107
Regionen		3 998	4 701
Troms og Finnmark		2 804	3 282
Trøndelag		5 318	4 568
Vestfold og Telemark		4 245	4 394
Viken		16 248	14 669
Vestlandet		5 690	5 623
Kreditrisikoen		63 386	58 807

Kreditrisikoen til kunder fordelt på næring/ sektor		2023	2022
Netto ulån til privatkunder, partil beligg, amortisert kost		1 051 197	1 287 769
Netto ulån til privatkunder, salget kredit, amortisert kost		38 243	35 338
Kreditrisikoen		1 089 441	1 323 107

Oblisjon, andeler i fond og fordringer på kredittinstitusjoner etter rating		31.12.2023	31.12.2022
NBO, AAA		70 112	50 464
DNB, AAA		28 787	30 157
Kredittinstitusjoner		98 900	80 621
DNB Global Treasury, AA		249 918	173 241
Oblisjoner og andeler i fond		249 918	173 241





Likviditetstilløp per 31. 12. 2022

	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	>1 år	Uten løpetid	Sum
Kontanter og innskudd i svennebanker	50 464					50 464
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	30 157					30 157
Utlån til og fordringer på kunder	244 084	8 347	34 653	1 037 984		1 325 108
Aksjer, andeler og egenkapitalbevis					176 041	176 041
Øvrige eiendeler uten løpetid					19 586	19 586
Sum eiendeler	324 705	8 347	34 653	1 037 984	195 627	1 601 357
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 341 285					1 341 285
Annen gjeld				6 093		6 093
Låneforpliktelser				3 496		3 496
Råoppte kontrakter og ikke opplyste innbeholdt				9 365		9 365
Avsetninger				2		2
Egenkapital				241 116		241 116
Sum gjeld	1 341 285	0	0	3 496	256 576	1 601 357

Note 8 Markedsrisiko og renterisiko

Markedsrisiko består av aksje-, rente-, valuta-, eiendoms- og kredittspesifikk risiko. Valutarisiko er risikoen for tap når valutakurser endres. Alle finansielle instrumenter og øvrige posisjoner med valutarisiko inkluderes i vurderingen. Spesifikk risiko defineres som risikoen for endringer i markesverdi av obligasjoner, sertifikater og eventuelle kredittderivater som følge av generelle endringer i kredittspesifikasjoner. En bank har renterisiko knyttet til store deler av balansen og til vesentlige tillegg av resultatregnskapet. Renterisiko knyttet til foretakets bankportefølje (RBB) er normalt den største og viktigste renterisikoen. Risikoen i **mybank** er i hovedsak knyttet til utvikling i rentebinding mellom aktiva og passiva. Aksjerisiko består av markedsrisiko knyttet til posisjoner i egenkapitalinstrumenter, inkludert derivater med egenkapitalinstrumenter som underliggende.

Mybank policy for markedsrisiko angir risikoløsning og rammer for bankens eksponering med markedsrisiko. Bankens risikoløsning skal være lav.

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

Renterisiko

	31. 12. 2023
Renterisiko	2 458
Gjennomsnittlig eksponering	0,98
Valutarisiko	-
Aksjerisiko	-

Note 7 Likviditetsrisiko

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

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

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

Innskuddsdekning

Bankens innskuddsdekning per 31. 12. 2023 var 102,9 %, sammenlignet med 97,8 % samme periode i fjor.

LCR (Liquidity Coverage Ratio)

LCR tilvarer likvide eiendeler av høy kvalitet og viser beregninger i disse innenfor nærmele 30 dager.

Bankens minimumskrav for LCR er 300 %. Ved årsslutt var LCR 149,3 %, sammenlignet med 657 % for 2022.

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 153 %, sammenlignet med 138 % for 2022.

Likviditetstilløp per 31. 12. 2023

	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	>1 år	Uten løpetid	Sum
Kontanter og innskudd i svennebanker	70 112					70 112
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	28 787					28 787
Utlån til og fordringer på kunder	193 013	1 823	1 408	893 777		1 092 021
Aksjer, andeler og egenkapitalbevis					252 792	252 792
Øvrige eiendeler uten løpetid					14 434	14 434
Sum eiendeler	291 912	1 823	1 408	893 777	267 226	1 458 148
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 193 815					1 193 815
Annen gjeld				4 582		4 582
Låneforpliktelser				2 364		2 364
Råoppte kontrakter og ikke opplyste innbeholdt				6 170		6 170
Avsetninger				0		0
Egenkapital	251 216					251 216
Sum gjeld	1 193 815	0	0	2 364	261 908	1 458 148

Note 11 Lønnskostnader og andre personalkostnader

Banken hadde pr. 31.12.2023 20 ansatte, tilsvarende 19,8 årsverk.

Lønn og andre personalkostnader

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

Banken har en pensjonsordning som pr. 31.12.2023 omfattet i alt 20 ansatte. Innskuddspensjonen, inkluderte tilførsel av offentlige avgifter, kostnadsføres løpende. Bankens pensjonsordning er tilfredsstillende i henhold til obligatorisk tjenestepensjon.

Lønn og godtgjørelse til ledende ansatte og styret

	Lønn	Pensjon	Arbet	Sum
Samtet lønn, pensjon og annen godtgjørelse til ledende ansatte	2 182	105	27	2 264
Caroline Kram Stokke – Chief Executive Officer	1 683	106	7	1 796
Madhya Ghazizadeh – Chief Technology Officer	1 500	100	21	1 621
Ingunn Tråsdahl – Chief Risk Officer	1 375	96	36	1 507
Steinar Carlsson – Chief Credit Officer	1 350	95	37	1 482
Camilla Bjørke Kopperud – Chief Financial Officer	687	43	21	751
Benedicte Cecilia Maria Haarr – Chief Compliance Officer, amanu løst av året - delvis år	8 727	545	149	9 421

Samtet lønn, pensjon og annen godtgjørelse til styret

	Lønn
Rune Brunberg – Styreleder	595
Madhya Ghazizadeh – Styremedlem	331
Fabian Haugen – Styremedlem	331
Elién Marerit Honnebo – Styremedlem, sluttet, delvis år	331
Elizabeth Wiger – Styremedlem, sluttet, delvis år	331
Izabella Klippgaard Peterson – Styremedlem	331
Bengt-Olaf Nilsson Løfler – Styremedlem, delvis år	200
Jonas Strømborg – Valgkomite leder	30
Erik Bergh – Valgkomite	18
Tore Bjørk – Valgkomite, delvis år	10
Sum	2 508

	Utsatte beløp	Rente	Løpsetid (mnd)
Madhya Ghazizadeh – Chief Technology Officer	2 674	4,9%	96
Camilla Bjørke Kopperud – Chief Financial Officer	6 598	4,9%	358

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

*Fristsettelse av rente på beløp for ansatte tas i utgangspunktet til skattebetalens nominelle

Markedsrisiko og renterisiko forts.

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

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

Mybank investerer ikke i senklobliggsjoner, og likviditetsporteføljen er investert i obligasjonsfond med lav renterisiko (porteføljens durasjon ved periodens slutt var 0,98). Verdiendring i likviditetsporteføljen vest et 2 % portallikvidt i rentekurven er val utend.

Renterisiko

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

Note 9 Valutarisiko

Bankens investering i SDC A/S og kostnader til banksystem utgjør den største eksponeringen mot utenlandske valutaer pr. 31.12.2023. Andre kostnader mot utenlandske valutaer innebærer support og bruk av konsulent tjenester. Bankens har dermed ingen vesentlig valutarisiko.

Note 10 Netto renteinntekter

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



Lønnskostnader og andre personalkostnader forts.

A. Informasjon om selskaps godtgjørelser

Syret har utarbeidet en erklæring om fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse til daglig leder og andre lederansatte i henhold til CRK artikkel 450. Erklæringen er fremlagt for generalforsamlingens rådgiverutnevning og godkjenning i henhold til allmennselskapslovens § 5-6 (3).

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

Mybanks godtgjørelsesordninger skal fremme en prestasjons- og resultatorientert kultur. Godtgjørelser skal hjelpe banken å tilrettelegge seg og beholde ansatte med ønsket kompetanse, egen skaper og erfaring. Ordningen skal gi insentiver til god styring og kontroll av risiko, og motivere for høy risikotaking og interessenkonflikter. Nestenfor kommenteres de enkelte ytelser som benyttes mer spesifikt.

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

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

RESULTATINNSORDNING

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

eller skal, bankens egenkapitalvekst og bankens kapitaldekningsgrad og likviditetsindikatorer.

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

Ordningen er en generell og ikke-sjønnesesig fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse for alle ansatte i syret. For 2023 er det ikke gjort eventuelle justeringer i selskaps generelle resultatlønsordning.

ANDRE YTELSE

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

Ordningen tilfredsstiller lovens krav. Det har i 2023 gjennomført vært ansatt 18,8 årverk.

RESULTATINNSORDNING

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

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

Eventuell variabel godtgjørelse skal godkjennes av syret. Dette gjøres ved første ledige anledning og er ikke bindende av godtgjørelsen av policy for godtgjørelse.

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

B. Retningslinjer for godtgjørelse i regnskapsåret 2023

Syret fastsetter godtgjørelsen for CEO. CEO fastsetter godtgjørelsen for andre ledende ansatte. For andre ansatte fastsetter CEO godtgjørelsen, i samarbeid med respektive leter.

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

- bankens resultater eller skal
- bankens egenkapitalvekst
- bankens kapitaldekningsgrad og likviditetsindikatorer

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

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

PRAKTISERING I 2023

Det ikke gitt variabel godtgjørelse til enkeltsatte i 2023.

Note 12 Andre driftskostnader

	2023	2022
Revisjonshonorar	2 085	2 366
Annens bistand	8 898	8 041
Konsulenthonorarer	4 600	8 654
IKT-driftskostnader	8 827	7 666
Kostnad og godtgjørelse for reiser	266	203
Søkt og reklamekostnader	424	-
Hjelpe	1 926	1 388
Andre leiekostnader	376	134
Andre administrasjonskostnader	2 198	2 027
Avskrivninger	3 747	3 976
Sum andre driftskostnader	32 947	34 474

Spesifikasjon på godtgjørelse til revisor

	2023	2022
Løypålegg revisjon inklusive delårsrevisjoner	1 692	1 992
Andre attestasjons tjenester	71	0
Annens bistand	322	374
Sum godtgjørelse til revisor	2 085	2 366

I tillegg har det påleget kostnader til interrevisjon via Ernst & Young AS som utgjorde MNOK 2,6 i 2023, sammenlignet med MNOK 0,4 i 2022.

Note 13 Transaksjoner med nærstående parter

Banken har ingen transaksjoner med nærstående parter i 2023.

Note 14 Skatt

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

	2023	2022
Midlertidige forskjeller som inngår i grunnlaget for utsatt skatt/skattefordel		
Obligatorisk fond	5 454	1 196
Vedvarende driftsmidler	0	0
Netto midlertidige forskjeller	5 454	1 196
Underskudd og godtgjørelse til fremføring	-120 438	-91 267
Grunnlag for utsatt skatt/skattefordel i balansen	-114 984	-90 071
Utsatt skattefordel/utsatt skatt	-28 746	-22 518
Ikke oppført utsatt skattefordel	28 746	22 518
Utsatt skatt/ skattefordel i regnskapet	0	0
Grunnlag for skattekostnad, endring i utsatt skatt og betalbar skatt		
Resultat før skattekostnad	-24 932	19 544
Permanente forskjeller	40	332
Grunnlag for årets skattekostnad	-24 892	19 876
Endring i forskjeller som inngår i grunnlag for utsatt skatt/skattefordel	-4 238	-3 570
Endring underskudd til fremføring	29 170	-16 306
Skattepliktig inntekt (grunnlag for betalbar skatt i balansen)	0	0
Fordeling av skattekostnaden		
Endring i utsatt skatt/skattefordel	0	0
Skattekostnad	0	0
Avstemning av årets skattekostnad		
Regnskapsmessig resultat før skattekostnad	-24 932	19 544
Beregnet skatt 25%	-6 238	4 886
Skattekostnad i resultatregnskapet	0	0
Differanse	-6 238	4 886
Differansen består av følgende:		
Andre forskjeller (tilbakerført utsatt skatt/skattefordel tidligere år)	-6 238	4 886
Sum forklart differanse	-6 238	4 886

Bankens ubetalte skattefordel er ikke balanseført da det ikke i tilstrekkelig utstrækning er sannsynliggjort utfyllende av skatteforlelen.



Note 15 Materielle og immaterielle eiendeler

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

Note 16 Aksjer, andeler og egenkapitalbevis

	Antall aksjer/andeler	Eierandel	Balansert verdi	Investert verdi
NO01076281 DNB Global Treasury	2/5 089		249 918	244 464
DK018323291 SDC A/S	4 631	0,27 %	2 874	2 608
Balansert verdi 31.12.2023	279 720		252 792	247 072

Note 17 Innskudd fra kunder

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

Note 18 Andre eiendeler og annen gjeld

	2023	2022
Forskuddsbetalte kostnader og oppgjørte ikke mottatte inntekter		
Andre eiendeler	215	2 268
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	1 275	227
Oppgjørte, ikke mottatte inntekter	0	0
Sum andre eiendeler	1 489	2 495
Leverandørgjeld	1 592	3 626
Konstakgjeld	1 798	777
Offisielle avgifter	1 232	1 691
Sum annen gjeld	4 582	6 093

Note 19 Klassifisering av finansielle instrumenter

	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi over resultatet	Finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi til amortisert kost	Totalt
31.12.2023			
Kontanter og innskudd i sverrebanker		70 112	70 112
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		28 787	28 787
Utlån til og fordringer på kunder		1 092 021	1 092 021
Aksjer/andeler i fond	232 792		232 792
Andre eiendeler		1 489	1 489
Sum finansielle eiendeler	232 792	1 192 410	1 445 202
Innskudd og andre innlån fra kunder		1 193 815	1 193 815
Annen gjeld		6 170	6 170
Sum finansiell gjeld	0	1 199 985	1 199 985

	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi over resultatet	Finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost	Totalt
31.12.2022			
Kontanter og innskudd i sverrebanker		50 464	50 464
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		30 137	30 137
Utlån til og fordringer på kunder		1 325 108	1 325 108
Aksjer/andeler i fond	176 041		176 041
Andre eiendeler		2 495	2 495
Sum finansielle eiendeler	176 041	1 408 224	1 584 265
Innskudd og andre innlån fra kunder		1 341 285	1 341 285
Annen gjeld		9 365	9 365
Sum finansiell gjeld	0	1 350 650	1 350 650

Note 20 Virkelig verdi av finansielle instrumenter

Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost

	31.12.2023		31.12.2022	
Endeblær	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Kontanter og innskudd i svennbanker	70 112	70 112	50 464	50 464
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	28 787	28 787	30 157	30 157
Utlån til og fordringer på kunder	1 092 021	1 092 021	1 325 108	1 325 108
Sum finansielle eiendeler	1 190 920	1 190 920	1 405 729	1 405 729
Føpliktelsler	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 193 815	1 193 815	1 341 285	1 341 285
Sum finansielle forpliktelser	1 193 815	1 193 815	1 341 285	1 341 285

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

Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi

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

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

Nivå 2: Verdsettelse basert på observerbare markedsdata

Nivå 3: Verdsettelse basert på annet enn observerbar data

Endeblær	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	31.12.2023
Aksjer/andeler i fond		249 918		249 918
Aksjer i SDC A/S	0	249 918	2 874	2 874
Totalt	0	249 918	2 874	252 792
Endeblær	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	31.12.2022
Aksjer/andeler i fond		173 214		173 214
Aksjer i SDC A/S	0	173 214	2 827	2 827
Totalt	0	173 214	2 827	176 041

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

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

Note 21 Leieavtale

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

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

* Marginal låverente beregnes basert på tilgjengelig informasjon om statsobligasjoner og statskassavksellerer da banken ikke har økonomiske forpliktelser som kan legges til grunn. Beregnede renter er sammenlignbar med tilsvarende banker i markedet og justert noe for å sikre risikoen ved leieforpliktelser.





Note 22 Aksjekapital og aksjonærinformasjon

Mybank har en aksjekapital på MNOK 108,4 fordelt på 10 034 843 aksjer og pålydende. Banken hadde totalt 170 aksjonærer. Det er 42 500 tegningsretter utstedende.

Tegningsretter	Navn	Tilflytning	Innløsningskurs	Utløpsdato
18 750	Caroline Kvam Stokke	CEO	14,4	6/30/2024
18 750	Mathia Stuzarfar	CTO	44	6/30/2024

Største aksjonær per 31.12.2023

Navn	Antall	Eierandel %	Nom.	Styre/ledelse
1 Skandinaviska Enskilda Banken AB	1 677 469	16,72	Ja	
2 DAIMYO INVEST AS	1 001 509	9,98		
3 NORDIC DELTA AS	1 001 508	9,98		
4 NAVESTA AS	1 001 169	9,98	Ja*	
5 COMPANY ONE AS	945 089	9,42		
6 MIDDELBORG INVEST AS	619 490	6,17		
7 DANSKE BANK A/S	573 274	5,71	Ja	
8 MH CAPITAL AS	416 193	4,15		
9 BIMCO KAPITAL AS	401 850	4,00		
10 DOBER AS	333 798	3,33		
11 Nordnet Bank AB	296 076	2,95	Ja	
12 SES AS	176 100	1,75		
13 EWIK AS	163 323	1,63		
14 Skandinaviska Enskilda Banken AB	138 889	1,38	Ja	
15 Svedbank AB	138 055	1,38	Ja	
16 MORCO HOLDING AS	120 714	1,20		
17 ART GROUP AS	107 593	1,07		
18 CAMELBACK HOLDING AS	100 000	1,00		
19 SELACO AS	74 002	0,74		
20 TVENGE	59 000	0,59		
= 20 største eiere	9 341 101	93,09		
+ Andre	693 742	6,91		
= Totalt	10 034 843	100,00		

* Styremedlem Fabian Heugan er CIO i Novesta AS

Største aksjonær per 31.12.2022

Navn	Antall	Eierandel %	Nom.	Styre/ledelse
1 Skandinaviska Enskilda Banken AB	1 344 136	17,50	Ja	
2 DAIMYO INVEST AS	768 199	10,00		
3 NORDIC DELTA AS	768 198	10,00		
4 COMPANY ONE AS	745 089	9,70		
5 MH CAPITAL AS	730 193	9,50		
6 DANSKE BANK A/S	573 274	7,46	Ja	
7 MIDDELBORG INVEST AS	321 767	4,19		
8 BIMCO KAPITAL AS	308 236	4,01		
9 Nordnet Bank AB	296 076	3,85	Ja	
10 DOBER AS	233 798	3,04		
11 SES AS	176 100	2,29		
12 EWIK AS	140 323	1,83		
13 Skandinaviska Enskilda Banken AB	138 889	1,81	Ja	
14 Svedbank AB	138 055	1,80	Ja	
15 ART GROUP AS	107 593	1,40		
16 MORCO HOLDING AS	92 593	1,21		
17 CAMELBACK HOLDING AS	79 000	0,98		
18 DALEN	50 371	0,66	Ja*	
19 TVENGE	50 000	0,65		
20 JAANERD & SØNNIAS	47 099	0,61		
= 20 største eiere	7 104 989	92,48		
+ Andre	577 770	7,52		
= Totalt	7 682 759	100,00		

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

Note 23 Hendelser etter balansedato og forutsetning om fortsatt drift

Finansstyreinformerte banken i brev datert 13. mars 2024 at det mottatte kvartal til ansverlig kapital fra 2. januar 2023 opprettholdes. Banken vil fortsette dialogen med Finansstyreinformering om dette.

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

Banken er pr. 31. desember 2023 like over all regulatoriske minstekrav til ansverlig kapital på grunn av de økte nedskrivningene som ble gjort i første kvartal 2023, men under styringsbufferen. Basert på bankens prognoser vil banken ikke marginere til det regulatoriske minstekravet ytterligere i løpet av første halvår da det er forventet flere innfrisker av bankens tilgjengelige engagement. Banken forventer positiv drift for 2024 basert på bankens prognoser. Banken fortsetter arbeidet med de største mulighetsengasjementene, slik at banken får kapital til å låne ut til nye kunder og dermed økte innbetalinger. Dette innebærer også fokus på eksisterende kunder, for å forhindre store økninger i nedskrivninger. Styret ser at flere av prosessene på de største mulighetsengasjementene nå har pågått en stund og mener sannsynligheten for dagens estimater er reelle.

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

På grunnlag av ovennevnte, hevdar at banken får innfrisker fra de største mulighetsengasjementene, mener styret at forutsetninger for fortsatt drift er tilstede og denne forutsetningen er lagt til grunn i utarbeidelse av årsregnskapet.

Alternative resultatmål (APM)

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

Definisjoner av APM-er som brukes:

Innskuddsdekning

UB innskudd fra kunder / UB netto utlån kunder	2023	2022
UB innskudd fra kunder	1 193 815	1 341 285
UB brutto utlån til kunder	1 159 929	1 371 809
Innskudd 1% av utlån	102,9 %	97,8 %

Brutto utlånsvekst siste 12 måneder

((UB brutto utlån til kunder - IB brutto utlån til kunder) / IB brutto utlån til kunder)	2023	2022
UB brutto utlån til kunder	1 159 929	1 371 809
Brutto utlånsvekst siste 12 måneder	-15,4 %	5,9 %

Innskuddsvekst siste 12 måneder

((UB innskudd til kunder - IB innskudd til kunder) / IB innskudd til kunder)	2023	2022
UB innskudd fra kunder	1 193 815	1 341 285
Innskuddsvekst siste 12 måneder	-11,0 %	1,8 %

Egenkapital i % av forvalningskapital

(Sum egenkapital / sum egenkapital og gjeld)	2023	2022
Sum egenkapital	251 216	241 116
Sum egenkapital og gjeld	1 458 148	1 601 357
Egenkapital i % av forvalningskapital	17,2 %	15,1 %

Kostnadsprosent

(Sum driftskostnader / netto inntekter)	2023	2022
Netto inntekter	70 308	97 047
Sum driftskostnader	-60 258	-58 068
Egenkapital i % av forvalningskapital	85,7 %	59,8 %

Egenkapitalvekst etter skatt

((Resultat etter skatt / dager i perioden) x dager i året) / ((sum egenkapital UB + sum egenkapital IB) / 2)	2023	2022
Resultat etter skatt	-24 932	19 544
Sum egenkapital IB	241 116	224 459
Sum egenkapital UB	251 216	241 116
Egenkapitalvekst etter skatt	-10,1 %	8,4 %

Tapsprosent utlån

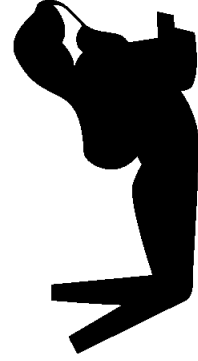
(Kreditttap på utlån og garantier / UB brutto utlån til kunder)	2023	2022
Kreditttap på utlån og garantier	-35 002	-19 435
UB brutto utlån til kunder	1 159 929	1 371 809
Tapsprosent utlån	3,0 %	1,4 %

Resultat i prosent av forvalningskapital

((Resultat etter skatt / dager i perioden) x dager i året) / ((sum egenkapital og gjeld IB) / 2)	2023	2022
Resultat etter skatt	-24 932	19 544
Sum gjeld og egenkapital IB	1 601 357	2 144 168
Sum gjeld og egenkapital UB	1 458 148	1 601 357
Resultat i prosent av forvalningskapital	-1,6 %	1,0 %

Resultat pr. aksje

(Resultat etter skatt / antall aksjer)	2023	2022
Resultat etter skatt	-24 932	19 544
Antall aksjer	10 035	7 683
Resultat pr. aksje	-2,5	2,5





Kontakt.

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

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

mybank



Til generalforsamlingen i Mybank ASA

RSM Norge AS

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

T +47 23 11 42 00

F +47 23 11 42 01

www.rsmnorge.no

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Mybank ASA som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne 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 2023, 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 IFRS Accounting Standards som godkjent av EU med mindre annet følger av forskriften.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

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

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

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

Vesentlig usikkerhet knyttet til fortsatt drift

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

Andre forhold

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

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

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 Dokumentnøkkel: KCLYO-GTEN6-UV8LO-X8X07-DBHZ1-WXUK4



Sentrale forhold ved revisjonen

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

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

Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Bankens rutiner og systemer for oppfølging av utlån og identifisering av utlån med nedskrivningsbehov, samt vurderingen av disse 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 skjønn ledelsen utøver som del av rutinen ved vurderingen av nedskrivningsbehov.

I henhold til IFRS 9 skal nedskrivningene på utlån bygge på fremoverskuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap. Etter IFRS 9 skal banken fordele engasjementene i 3 steg ved beregning av forventet tap (ECL) på utlån og garantier som omfattes av nedskrivningsreglene. Ved førstegangs innregning og dersom 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 håndterte forholdet i revisjonen

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

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

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

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



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

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

Øvrig informasjon

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

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

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

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

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

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

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet er ledelsen ansvarlig for å ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli 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. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

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

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



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

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

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

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

Oslo, 10. april 2024
RSM Norge AS

Hans Olav Noraberg
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)



PENNEO

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

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

Norberg, Hans Olav

Statsautorisert revisor

På vegne av: RSM Norge AS

Serienummer: no_bankid:9578-5999-4-3868552

IP: 188.95.xxx.xxx

2024-04-10 18:47:08 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: KCLYO-GTEN6-UJ8LO-X8X07-DBHZ1-WXUK4

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/validator>