

Facit Bank A/S

Østre Stationsvej 1
5000 Odense C
CVR-nr. 40 23 65 46

Årsrapport 2022

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling
den 28. april 2023

Kristine Bjerre Bejerholm
Dirigent

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Oplysninger om Banken	1
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	3
Ledelsesberetning	8
Resultat- og totalindkomstopgørelse	16
Balance	17
Egenkapitalopgørelse	18
Noter	19

Oplysninger om Banken

Facit Bank A/S

Østre Stationsvej 1

5000 Odense C

CVR-nr.: 40 23 65 46

Hjemstedskommune: Odense

Telefon: 63 11 39 00

Internet: www.facitbank.dk

E-mail: facitbank@facitbank.dk

Bestyrelse

Ole Michael Friis (Formand)

Nicoline Erika Hyldahl (Næstformand)

Peter Schak Larsen

Poul Jørgensen

Mette Marie Pihl Overgaard

Direktion

Jesper Lyhne

Revisionsudvalg

Peter Schak Larsen (Formand)

Ole Michael Friis

Revision

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022 for Facit Bank A/S.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.

Det er vores opfattelse, at årsrapporten giver et retvisende billede af Bankens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2022 samt af resultatet af Bankens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2022.

Ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for udviklingen i Bankens aktiviteter og økonomiske forhold, samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som Banken kan påvirkes af.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Odense, den 28. april 2023

Direktion

Jesper Lyhne
administrerende direktør

Bestyrelse

Ole Michael Friis
formand

Nicoline Erika Hyldahl
næstformand

Peter Schak Larsen
bestyrelsesmedlem

Poul Jørgensen
bestyrelsesmedlem

Mette Marie Pihl Overgaard
bestyrelsesmedlem

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejerne i Facit Bank A/S

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Facit Bank A/S for regnskabsåret 1. januar 2022 – 31. december 2022, der omfatter resultatopgørelse, totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter lov om finansiel virksomhed.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2022 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 2022 – 31. december 2022, i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.

Vores konklusion er konsistent med vores revisionsprotokollat til revisionsudvalget og bestyrelsen.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit "Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet". Vi er uafhængige af selskabet i overensstemmelse med internationale etiske regler for revisorer (IESBA's Etiske regler) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse regler og krav. Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Efter vores bedste overbevisning er der ikke udført forbudte ikke-revisionsydelser som omhandlet i artikel 5, stk. 1, i forordning (EU) nr. 537/2014.

Facit Bank A/S fik status som en virksomhed af offentlighedens interesse den 30. august 2019 i forbindelse med, at selskabet opnåede banklicens. Vi er genvalgt årligt ved generalforsamlingsbeslutning i en samlet sammenhængende opgaveperiode på 4 år frem til og med regnskabsåret 2022

Centrale forhold ved revisionen

Centrale forhold ved revisionen er de forhold, der efter vores faglige vurdering var mest betydelige ved vores revision af årsregnskabet for regnskabsåret 1. januar 2022 – 31. december 2022. Disse forhold blev behandlet som led i vores revision af årsregnskabet som helhed og udformningen af vores konklusion herom. Vi afgiver ikke nogen særskilt konklusion om disse forhold.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Nedskrivninger på udlån	Forholdet er behandlet således i revisionen
<p>Udlån udgør for banken 945 mio. kr. pr. 31. december 2022 (udlån udgjorde 906 mio. kr. pr. 31. december 2021). Der er i året konstateret tab og nedskrivninger på i alt 42,3 mio. kr. (2021: 49,5 mio. kr.).</p> <p>Fastlæggelsen af forventede nedskrivninger på udlån er forbundet med betydelig usikkerhed og i et vist omfang baseret på ledelsesmæssige skøn. Som følge af væsentligheden af disse skøn og størrelsen af udlån i banken er revisionen af nedskrivninger på udlån et centralt forhold ved revisionen.</p> <p>Principperne for opgørelse af nedskrivninger på udlån er nærmere beskrevet i anvendt regnskabspraksis og ledelsen har beskrevet håndteringen af kreditrisici samt vurdering af nedskrivningsbehovet i note 1, 2, 3 og 16 i regnskabet.</p> <p>De forhold vedrørende udlån, som indeholder størst skøn, og som derfor kræver øget opmærksomhed ved revisionen er:</p> <ul style="list-style-type: none">• Parametre og ledelsesmæssige skøn i den anvendte beregningsmodel for fastlæggelsen af de forventede tab i stadie 1, 2 og 3.• Værdiansættelsen af fremtidige pengestrømme, herunder ledelsesmæssige skøn knyttet til forventede tab i stadie 3.• Vurdering af konsekvenserne af begivenheder, som modellerne ikke i forvejen tager højde for, både i form af ledelsesmæssige skøn indarbejdet i modellerne og ledelsesmæssige tillæg til modellerne.	<p>Baseret på vores risikovurdering har revisionen omfattet en gennemgang af Bankens relevante forretningsgange for udlån, test af relevante kontroller og analyse af udviklingen i kreditkvaliteten på udlån og herunder størrelsen af nedskrivninger.</p> <p>Vores revisionshandlinger har bestået af test af relevante kontroller vedrørende</p> <ul style="list-style-type: none">• Løbende vurdering af kreditrisikoen• Vurdering og validering af input og forudsætninger anvendt i beregningen af nedskrivningerne i stadie 1, 2 og 3 <p>Vores revisionshandlinger har desuden omfattet:</p> <ul style="list-style-type: none">• Stikprøvevis gennemgang af eksponeringer for at sikre, at de bliver bevilget på et tilstrækkeligt grundlag.• Udfordring af de væsentlige forudsætninger i den anvendte beregningsmodel med særligt fokus på objektivitet og det anvendte datagrundlag.• Udfordring af ledelsesmæssige skøn indarbejdet i modellerne og ledelsesmæssige tillæg til modellerne i relation til konsekvenserne af begivenheder, som modellerne i forvejen ikke tager højde for.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed. Ledelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som ledelsen anser for nødvendig for at udarbejde et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved udarbejdelsen af årsregnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere selskabets evne til at fortsætte driften, at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant, samt at udarbejde årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift, medmindre ledelsen enten har til hensigt at likvidere selskabet, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisionspåtegning med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformation kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som regnskabsbrugerne træffer på grundlag af årsregnskabet.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

- Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.
- Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af selskabets interne kontrol.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

- Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.
- Konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om selskabets evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig usikkerhed, skal vi i vores revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i årsregnskabet eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusioner er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at selskabet ikke længere kan fortsætte driften.
- Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af årsregnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om årsregnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om bl.a. det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

Vi afgiver også en udtalelse til den øverste ledelse om, at vi har opfyldt relevante etiske krav vedrørende uafhængighed, og oplyser den om alle relationer og andre forhold, der med rimelighed kan tænkes at påvirke vores uafhængighed, og, hvor det er relevant, anvendte sikkerhedsforanstaltninger eller handlinger foretaget for at eliminere trusler.

Med udgangspunkt i de forhold, der er kommunikeret til den øverste ledelse, fastslår vi, hvilke forhold der var mest betydelige ved revisionen af årsregnskabet for den aktuelle periode og dermed er centrale forhold ved revisionen. Vi beskriver disse forhold i vores revisionspåtegning, medmindre lov eller øvrig regulering udelukker, at forholdet offentliggøres, eller i de yderst sjældne tilfælde, hvor vi fastslår, at forholdet ikke skal kommunikeres i vores revisionspåtegning, fordi de negative konsekvenser heraf med rimelighed ville kunne forventes at veje tungere end de fordele den offentlige interesse har af sådan kommunikation.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Vores konklusion om årsregnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til vores revision af årsregnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med årsregnskabet eller vores viden opnået ved revisionen eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning (fortsat)

Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til lov om finansiel virksomhed.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med lov om finansiel virksomheds krav. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

København, den 28. april 2023

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33 96 35 56

Anders Oldau Gjelstrup
Statsautoriseret revisor
MNE-nr. 10777

Jens Ringbæk
Statsautoriseret revisor
MNE-nr. 27735

Hovedaktivitet

Bankens hovedaktivitet er at udbyde opsparingsprodukter i Danmark til privatkunder og forbrugslån til privatkunder i Danmark, Norge og Sverige.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Efter åbning af filialerne i Norge og Sverige i 2021 fungerer Facit Bank i dag som en skandinavisk bank. Banken har pr. ultimo december 2022 i alt 30.900 udlåns- og indlånskunder, heraf 22.000 kunder i Danmark, 2.400 kunder i Norge og 6.500 kunder i Sverige.

Bruttoudlånet på i alt 945 mio. DKK fordeler sig med 685 mio. DKK, 79 mio. NOK og 304 mio. SEK. Den geopolitiske situation har skabt øget usikkerhed om den samfundsøkonomiske udvikling, og forbrugertilliden er på et historisk lavt niveau i alle 3 lande. Det har påvirket efterspørgslen efter Bankens udlånsprodukter i 2022 negativt.

Nettorente- og gebyrindtægter er forøget fra 57 mio. DKK i 2021 til 82 mio. DKK i 2022. I 2022 er der realiseret en kursgevinst på afledte finansielle instrumenter på 12 mio. DKK. Periodens nedskrivninger udgør 42 mio. DKK.

Årets resultat udgør -62 mio. DKK, hvilket er 3 mio. DKK bedre end i 2021. Som følge af dels de udfordrende makroøkonomiske forudsætninger og dels effekterne af bankens indtog i Norge og Sverige endnu ikke er slået igennem på bundlinjen, lever resultatet ikke op til forventningerne som udmeldt i årsrapporten 2021.

Bankens indlån, som udgør 847 mio. DKK, er dækket af Indskyder- og investorbekyttelsen i Garantifonden.

Bankens kapitalbehov og likviditet

Banken har siden opstarten i 2019 med succes introduceret sine opsparingsprodukter på det danske indlånsmarked, hvorved Banken har etableret et tilfredsstillende fundingniveau.

Kapitalgrundlag, risikostyring og kapitalbehov

Banken skal i henhold til lovgivningen have et kapitalgrundlag, der understøtter risikoprofilen. Kredit- og markedsrisikoen opgøres efter standardmetoden og operationel risiko efter basisindikatormetoden. Vedrørende risikostyring henvises til note 3.

Pr. 31. december 2022 udgjorde Bankens egenkapital 280 mio. DKK. efter kapitaltilførsel i 2022 på 50 mio. DKK.

Ledelsesberetning

Bankens risikoeksponering er opgjort til 760,4 mio. DKK, mens kapitalgrundlaget kan opgøres til 381,6 mio. DKK, svarende til en faktisk kapitalprocent pr. 31. december 2022 på 50,2%.

I henhold til lov om finansiel virksomhed skal bestyrelsen og direktionen sikre, at Banken har et tilstrækkeligt kapitalgrundlag, hvilket er den kapital, der efter ledelsens vurdering som minimum skal til for at dække alle væsentlige risici.

Banken har opgjort solvensbehovet efter en 8+ tilgang svarende til Finanstilsynets foretrukne metode.

Det individuelle solvensbehov pr. 31. december 2022 er opgjort til 27,7%. Som det fremgår af nedenstående tabel, er bankens kapitalprocent 22,5 procentpoint højere end solvensbehovet. Når overdækningen opgøres inkl. alle bufferkrav, dvs. inkl. kapitalbevaringsbuffer, konjunkturudligningsbuffer mv., udgør overdækningen 18,0 %, hvilket svarer til 136,9 mio. DKK.

	Kapitalkrav 31.12.2022	Kapitalforhold 31.12.2022	Overdækning
Kapitalprocent	8,0 %	50,2 %	42,2 %
Individuelt solvensbehov	27,7 %	50,2 %	22,5 %
Individuelt solvensbehov inkl. kapitalbuffere	32,2 %	50,2 %	18,0 %

Opgørelsen af solvensbehovet er baseret på bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov og på Finanstilsynets vejledning herom. Solvensbehovet er bl.a. fastsat ud fra ledelsens forventninger til fremtiden m.m.

Finanstilsynet har i december 2022 fastsat Bankens NEP-krav pr. 1. januar 2024 og som delmål pr. 1. januar 2023 til 27,9% af de risikovægtede poster.

Det er ledelsens vurdering, at kapitalen er tilstrækkelig til at dække den risiko, der er forbundet med Bankens aktiviteter. Banken forventer således at kunne leve fuldt ud op til kravene, som de er udformet pt., hvorfor årsregnskabet aflægges i overensstemmelse med princippet om going concern.

I "Risikorapport 2022" er der redegjort for Bankens risikostyring i 2022. Risikorapporten skal offentliggøres på Bankens hjemmeside: <https://facitbank.dk/om-banken/finansiel-rapportering/> under risikorapport.

Likviditet

Banken har pr. 31. december 2022 fortsat en solid likviditetsoverdækning.

Ledelsesberetning

Banken opgør likviditetskravene på baggrund af "Liquidity Coverage Ratio" (LCR). Bankens LCR udgør 21.829% pr. 31. december 2022. Banken har fastsat et internt minimumskrav til LCR på 150%. Baseret på de nuværende krav har Banken en betydelig overdækning på likviditetsberedskabet i forhold til lovens krav, hvilket skal ses i lyset af, at Banken fortsat er i gang med opbygning af balancen.

LCR-beredskabet er opgjort på baggrund af aktivernes forskellige likviditet, og hvordan disse vægter i opgørelsen af likviditetskravet.

	TDKK	%
Level 1a aktiver	385.736	100%
Level 1b aktiver	0	0%
Level 2a aktiver	0	0%
Level 2b aktiver	0	0%
Total	385.736	100%

Ledelsen vurderer, at Facit Bank har tilstrækkelig likviditet til at gennemføre driften i 2023 baseret på den nuværende likviditetsplan.

Med virkning fra 28. juni 2021 blev danske pengeinstitutter underlagt NSFR-kravet (Net Stable Funding Ratio). NSFR er forholdet mellem den for Banken tilgængelige funding (=de vægtede passiver) og den nødvendige funding (=de vægtede aktiver). Lovkravet for NSFR er minimum 100%, hvor Banken pr. 31. december 2022 har opgjort NSFR til 177%. Bankens ledelse har i likviditetspolitikken fastsat et mål om, at NSFR mindst skal udgøre 115%.

Usikkerhed ved indregning og måling

De væsentligste usikkerheder ved indregning og måling knytter sig til nedskrivninger på udlån. Ledelsen vurderer, at usikkerheden ved regnskabsaflæggelsen for 2022 er på et niveau, der er forsvarligt. Der henvises til beskrivelsen heraf i note 2.

Usædvanlige forhold

Bortset fra uroen på de finansielle markeder og de stigende renter i 2022 har der ikke været usædvanlige forhold, som har påvirket årets resultat.

Tilsynsdiamanten

Banken har opgjort de forskellige målepunkterne i den såkaldte tilsynsdiamant. Tilsynsdiamanten fastlægger en række særlige risikoområder med en række grænseværdier. Ved udgangen af 2022 udgør Bankens værdier:

Ledelsesberetning

Finanstilsynets pejlemærker	Grænseværdi	Facit Bank
Summen af store eksponeringer	< 175% af egentlig kernekapital	0%
Udlånsvækst p.a.	< 20%	3,5 %
Ejendomseksponering	< 25 % af udlån og garantier	0%
Likviditetspejlemærke	> 100%	21.829%

Banken overholder Finanstilsynets grænseværdier. Der er taget hensyn til udlånsvæksten i Bankens kapitalplaner.

Finanstilsynets inspektion

Finanstilsynet har i november 2022 været på ordinær inspektion i Banken. Finanstilsynets redegørelse findes på Bankens hjemmeside: <https://facitbank.dk/media/yo0jh1hx/redeg%C3%B8relse-om-inspektion-i-facit-bank.pdf>. Resultatet af inspektionen er nærmere omtalt i Bankens pressemeddelelse af 7. marts 2023: <https://facitbank.dk/nyheder/pressemeddelelse-af-7-marts-2023/>.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

Der er fra balancedagen og frem til i dag ikke indtrådt forhold, som forrykker vurderingen af årsrapporten.

Dog skal det nævnes, at efter balancedagen er der opstået usikkerhed omkring Bankens samarbejde med det svenske inkassobureau, som hidtil har overtaget de svenske nødlidende fordringer. Dette kan eventuelt føre til en mulig kommende ændring af parameterværdien (LGD) i den svenske nedskrivningsmodel.

Forventet udvikling

Banken vil stadig i 2023 være præget af investeringer i yderligere opbygning af Bankens filialer i Norge og Sverige, hvilket vil have en væsentlig påvirkning på Bankens forventede resultat.

Ledelsen forventer udlånsvækst i 2023. For at sikre en større volumen i Bankens udlånsforretning fremover er der lagt en plan for at udvide Bankens nuværende produktsortiment til at omfatte andre og flere låneprodukter end forbrugslån. Der forventes yderligere kapitaltilførsel i 2023 i takt med den planlagte udlånsvækst.

Ledelsen forventer et resultat før skat i 2023, der er på niveau med 2022. Forventningen til 2023 er i overensstemmelse med den langsigtede plan for etablering af Banken i Norden. Krigen i Ukraine samt høj inflation, høje renter og energipriser medfører dog større usikkerhed om udviklingen det kommende år, herunder udlånsvækst og nedskrivninger.

Forventningen er væsentligt påvirket af investeringer og nedskrivninger på udlån. Årsagen til sidstnævnte er, at efter de gældende regnskabsregler skal omkostninger til dækning af forventede fremtidige tab ved etablering af udlån (nedskrivninger) indregnes straks. Disse omkostninger har en forholdsvis større negativ effekt på

Ledelsesberetning

Bankens resultat i perioder med stigende forretningsomfang, da de relaterede indtægter først realiseres i senere regnskabsår. Der opbygges således en nedskrivning til forventede tab, der ikke er konstateret endnu, men udgør en reserve til imødegåelse af fremtidige tab på udlån.

Særlige risici

Forretningsmæssige risici / Finansielle risici

Banken er udsat for en række risici, som vedrører den sædvanlige drift af et pengeinstitut. Disse er beskrevet i note 2 "Væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder". Endvidere henvises til note 3 "Finansielle risici og politikker for styring af finansielle risici" i Årsrapporten 2022, hvor Bankens politikker og styring af disse risici er beskrevet.

Filialer i udlandet

Banken har i 2022 etableret 2 filialer i henholdsvis Norge og Sverige.

Koncernens struktur

For beskrivelse af Bankens juridiske, ledelsesmæssige og organisatoriske struktur henvises til Bankens hjemmeside. Koncernen består af Facit Bank A/S, som er 100% ejet af 3C Facit Holding ApS.

Redegørelse om underrepræsenteret køn i Bankens øverste ledelseslag samt øvrige ledelsesniveauer

I Banken tror vi på, at mangfoldighed er med til at skabe bedre resultater og hjælper os til at træffe bedre beslutninger, og vi arbejder derfor med at skabe større diversitet i organisationen.

Måltal for det underrepræsenterede køn i bestyrelsen

Den kønsmæssige fordeling blandt Bankens bestyrelsesmedlemmer udgør i 2022 følgende: 60 pct. mænd og 40 pct. kvinder.

Dermed har Banken nået det af bestyrelsen fastsatte mål for at andelen af det underrepræsenterede køn i bestyrelsen fra 2025 skal udgøre mindst 40 pct.

Politik for øvrige ledelsesniveauer

Det er Bankens overordnede mål at tilvejebringe en passende lige fordeling af mænd og kvinder i ledelsen. Banken ønsker at kunne følge op på udviklingen af kønssammensætningen i ledelsen samt at have mulighed for at justere indsatsen undervejs i forhold til de mål, der er sat.

Ledelsesberetning

Banken betragter mål og måltal som et effektivt værktøj til at sikre fremdrift og nå resultater. Banken har opstillet følgende konkrete mål:

1. Bankens medarbejdere skal uanset køn opleve, at de har samme muligheder for karriere og lederstillinger.
2. Andelen af ledere med det underrepræsenterede køn skal udgøre mindst 20 pct. inden år 2023.

Banken ønsker en mere ligelig fordeling mellem kønnene i ledelsen. Der skal igangsættes initiativer på de områder, hvor det er nødvendigt.

Banken ønsker en åben og fordomsfri kultur, hvor den enkelte medarbejder kan udnytte sine kompetencer bedst muligt uanset køn.

Banken ansætter ledere under den præmis, at den bedst egnede kandidat altid ansættes/udnævnes uanset køn.

Banken ønsker at inspirere alle medarbejdere til at blive en del af Bankens ledelse. Banken tilbyder alle medarbejdere mulighed for at udvikle faglige og personlige kompetencer gennem deltagelse i f.eks. lederuddannelse. Det er Bankens mål, at kvinder og mænd generelt deltager ligeligt i disse tilbud.

Aktiekapitalen

Banken har pr. 31. december 2022 51.600 aktier a nominelt TDKK. Banken har ingen stemmeretsbegrænsninger i sine vedtægter. Aktiekapitalen er ikke opdelt i klasser.

Følgende aktionærer ejer mere end 5% af aktiekapitalen:

3C Facit Holding ApS, Østre Stationsvej 1, Odense, ejer 100% af Bankens aktiekapital og 100% af aktiekapitalens stemmerettigheder

Vedtægterne kan ændres på generalforsamlingen med 2/3 flertal.

Ledelsen

Bestyrelsen vælges af generalforsamlingen. Bestyrelsen er indtil 1. marts 2023 bemyndiget til at udvide Bankens aktiekapital med indtil 300 mio. DKK. På generalforsamlingen 28. april 2023 vil der blive stillet forslag om en bemyndigelse til bestyrelsen til at udvide Bankens aktiekapital af én eller flere omgange.

Bestyrelsens forretningsorden fastlægger procedurer for direktionens rapportering til bestyrelsen. Forretningsordenen gennemgås og vurderes årligt af bestyrelsen og tilpasses løbende Bankens situation.

Bestyrelsen har vedtaget en generel lønpolitik, der indeholder retningslinjer for tildeling af løn, pension samt tildeling af fratrædelsesgodtgørelse. Direktion og bestyrelse er ikke omfattet af fratrædelses-, bonus- eller aktieordninger. Lønpolitikken fremgår af Bankens hjemmeside. Lønpolitikken kan tilgås via det indsatte link

Ledelsesberetning

<https://facitbank.dk/om-banken/bestyrelsen/politikker/lonpolitik/>. I tillæg til lønpolitikken skal der årligt udarbejdes en vederlagsrapport med oplysning om ledelsesmedlemmers individuelle lønforhold. Vederlagsrapporten findes på Bankens hjemmeside: <https://facitbank.dk/om-banken/finansiell-rapportering/> under vederlagsrapport.

Bestyrelsesudvalg

Banken har nedsat et bestyrelsesudvalg – revisionsudvalg. Hensigten er at øge effektiviteten og højne kvaliteten af arbejdet i bestyrelsen ved gennem udvalgsarbejdet at kvalificere det materiale, der skal ligge til grund for beslutninger i bestyrelsen.

Revisionsudvalget, som er nedsat i henhold til revisorloven, har til formål at forberede beslutningerne til bestyrelsen vedrørende regnskabs- og revisionsmæssige forhold. Udvalget består af 2 medlemmer, formand Peter Schak Larsen og Ole Michael Friis. Begge er uddannede statsautoriserede revisorer og er de uafhængige bestyrelsesmedlemmer, der har kvalifikationer inden for regnskabsvæsen.

Revisionsudvalgets opgaver er bl.a.:

- at underrette bestyrelsen om resultatet af den lovpligtige revision herunder regnskabsaflæggelsen
- at overvåge regnskabsaflæggelsesprocessen og fremsætte henstillinger eller forslag til at sikre integriteten
- at overvåge, om virksomhedens interne kontrolsystem og risikostyringssystemer fungerer effektivt med hensyn til regnskabsaflæggelsen
- at overvåge den lovpligtige revision af årsregnskabet mv.
- at kontrollere og overvåge revisors uafhængighed
- at være ansvarlig for proceduren for udvælgelse og indstilling af revisor til valg

Ledelseshverv – direktion

Administrerende direktør Jesper Lyhne

Bestyrelsesmedlem i:

Ingen

Øvrige hverv:

Ingen

Ledeshverv – bestyrelse

Bestyrelsesformand Ole Michael Friis

Bestyrelsesmedlem i:

- Center-Byg Odense A/S
- European Properties A/S (formand)
- Habico Holding A/S (næstformand)
 - Habico A/S (formand)
 - Habico Invest A/S (formand)
 - Orifarm Group A/S (næstformand)
 - Orifarm Supply Holding A/S (formand)
 - Orifarm Supply A/S (formand)
 - Orifarm PI A/S (formand)
- MICA Fonden
 - Mica Holding A/S
 - Mica Invest A/S
- Munck Gruppen A/S

Øvrige hverv:

- Odense Økonomirådgivning v/Ole Michael Friis

Næstformand Nicoline Erika Hyldahl

Bestyrelsesmedlem i:

Ingen

Øvrige hverv:

Advokat Nicoline Erika Hyldahl

Bestyrelsesmedlem Peter Schak Larsen

Bestyrelsesmedlem i:

- C.C.N. Holding A/S
- Saan Holding A/S

Øvrige hverv:

- Ingen

Bestyrelsesmedlem Poul Jørgensen

Bestyrelsesmedlem i:

- Karvil Biler A/S
- CultiXcell A/S (formand)

Øvrige hverv:

- P.advizing v/Poul Jørgensen

Bestyrelsesmedlem Mette Marie Pihl Overgaard

Bestyrelsesmedlem i:

- Føniks Inkasso A/S

Øvrige hverv:

- Ingen

Forslag til udbytte

Der foreslås ikke udbetalt udbytte for regnskabsåret 2022.

Resultat- og totalindkomstopgørelse

Resultatopgørelse

TDKK	Note	2022	2021
Renteindtægter	8	89.406	61.593
Negative renteindtægter	8a	-1.330	-1.457
Renteudgifter	9	-17.558	-13.236
Netto renteindtægter		70.518	46.900
Gebyrer og provisionsindtægter	10	12.571	10.470
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		-787	-69
Netto rente- og gebyrindtægter		82.302	57.300
Kursreguleringer	11	11.986	1.304
Andre driftsindtægter		139	0
Udgifter til personale og administration	12	-87.590	-61.707
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		-26.550	-12.343
Andre driftsudgifter		-236	-66
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	13	-42.285	-49.535
Resultat før skat		-62.235	-65.047
Skat af årets resultat	14	-189	0
Årets resultat		-62.424	-65.047

Totalindkomstopgørelse

Periodens resultat		-62.424	-65.047
Regnskabsmæssig sikring af udenlandske enheder		14.132	0
Valutakursregulering af udenlandske enheder		-13.458	0
Periodens totalindkomst		-61.750	-65.047

Balance

TDKK	Note	2022	2021
Aktiver			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		385.736	325.198
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	15	11.714	14.330
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	16	845.184	816.871
Immaterielle aktiver		28.186	43.671
Grunde og bygninger i alt		3.073	2.624
Domicilejendomme	17	3.073	2.624
Andre aktiver		10.720	2.372
Periodeafgrænsningsposter		3.365	4.049
Aktiver i alt		1.287.978	1.209.115
Passiver			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		8.440	0
Indlån og anden gæld	18	846.940	778.278
Aktuelle skatteforpligtelser		151	0
Andre passiver		22.395	39.226
Periodeafgrænsningsposter		200	27
Gæld i alt		878.126	817.531
Andre hensatte forpligtelser		18	0
Hensatte forpligtelser i alt		18	0
Efterstillede kapitalindskud	19	130.000	100.000
Efterstillede kapitalindskud i alt		130.000	100.000
Egenkapital			
Aktiekapital	20	51.600	51.500
Overkurs ved emission		475.400	425.500
Andre reserver		674	0
Overført resultat		-247.840	-185.416
Egenkapital i alt		279.834	291.584
Passiver i alt		1.287.978	1.209.115
Øvrige noter	22-28		

Egenkapitaloppgørelse

TDKK	Aktie- kapital	Over- kurs	Overført resultat	Andre reser- ver	I alt
Egenkapital 31.12.2020	51.300	325.700	-120.369	0	256.631
Kapitaltilførsel	200	99.800	0	0	100.000
Periodens resultat	0	0	-65.047	0	-65.047
Anden totalindkomst	0	0	0	0	0
Egenkapital 31.12.2021	51.500	425.500	-185.416	0	291.584
Kapitaltilførsel	100	49.900	0	0	50.000
Periodens resultat	0	0	-62.424	0	-62.424
Regnskabsmæssig sikring af udenlandske enheder	0	0	0	14.132	14.132
Valutakursregulering af udenlandske enheder	0	0	0	-13.458	-13.458
Anden totalindkomst	0	0	0	0	0
Egenkapital 31.12.2022	51.600	475.400	-247.840	674	279.834

Noteoversigt

Væsentlige noter

- 1 Væsentlig anvendt regnskabspraksis
- 2 Væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder
- 3 Finansielle risici og politikker og mål for styringen af finansielle risici
- 4 Afledte finansielle instrumenter
- 5 Kapitalforhold og solvens
- 6 Hoved- og nøgletal
- 7 Segmenter: Nettorente- og gebyrindtægter samt udlån fordelt på geografi

Resultat og totalindkomstopgørelse

- 8 Renteindtægter
- 8a Negative renteindtægter
- 9 Renteudgifter
- 10 Gebyrer og provisionsindtægter
- 11 Kursreguleringer
- 12 Udgifter til personale og administration
- 13 Nedskrivninger
- 14 Skat

Balance

- 15 Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker fordelt efter restløbetid
- 16 Udlån og andre tilgodehavender
- 17 Domicilejendomme
- 18 Ændringer i udskudt skat
- 18 Indlån og anden gæld
- 19 Efterstillede kapitalindskud
- 20 Aktiekapital

Øvrige

- 21 Eventualforpligtelser
- 22 Nærtstående parter
- 23 Leasingforpligtelser
- 24 Aktionærforhold
- 25 Koncernforhold
- 26 Oplysning om dagsværdi af finansielle instrumenter
- 27 Øvrig anvendt regnskabspraksis

1. Væsentlig anvendt regnskabspraksis

Årsregnskabet er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed, herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. (Regnskabsbekendtgørelsen).

Vi har valgt at præsentere den anvendte regnskabspraksis, som har særlig betydning for regnskabsaflæggelsen i note 1. Præsentationen af den øvrige anvendte regnskabspraksis fremgår af note 28.

Årsregnskabet præsenteres i danske kroner og er afrundet til nærmeste 1.000 DKK.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til 2021.

Væsentlig anvendt regnskabspraksis

Klassifikation og måling af finansielle instrumenter

Klassifikation og måling af finansielle aktiver foretages på baggrund af de kontraktmæssige betalingsstrømme fra de finansielle aktiver og Bankens forretningsmodel for de finansielle aktiver.

Dette betyder, at finansielle aktiver, hvor de kontraktmæssige betalinger udelukkende består af rente og afdrag på de udestående beløb, skal klassificeres og efter første indregning måles i henhold til en af følgende forretningsmodeller:

- Finansielle aktiver, som besiddes inden for rammerne af en forretningsmæssig målsætning om at inkassere aktivernes kontraktmæssige betalingsstrømme, der udelukkende består af betalinger på bestemte tidspunkter af afdrag og renter på det udestående beløb. Finansielle aktiver, som indgår i denne kategori, måles efter første indregning til amortiseret kostpris.
- Finansielle aktiver, som besiddes inden for rammerne af en forretningsmæssig målsætning, der kan opfyldes både ved at inkassere aktivernes kontraktmæssige betalingsstrømme, som udelukkende består af betalinger på bestemte tidspunkter af afdrag og renter på det udestående beløb, og ved at sælge de finansielle aktiver. Finansielle aktiver, som indgår i denne kategori, måles efter første indregning til dagsværdi gennem anden totalindkomst.
- Finansielle aktiver, som ikke henhører under en af ovennævnte forretningsmodeller, måles efter første indregning til dagsværdi gennem resultatopgørelsen. Herunder indgår finansielle aktiver, der indgår i en handelsbeholdning; finansielle aktiver, der besiddes med det formål at realisere pengestrømme ved salg af aktiverne og en forretningsmodel, hvor finansielle aktiver styres, og resultatet vurderes på basis af dagsværdier.

1. Væsentlig anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Finansielle aktiver, hvor de kontraktmæssige betalinger ikke udelukkende består af renter og afdrag på de udestående beløb, måles til dagsværdi gennem resultatopgørelsen. I denne kategori indgår kapitalandele, afledte finansielle instrumenter og fordringer med særlige indfrielsesvilkår, herunder konverteringsret, eller hvor afkastet er baseret på andet end en almindelig anerkendt rente.

Omklassificeringen mellem de ovenstående målingskategorier foretages på baggrund af en vurdering af, om der er sket ændringer i den forretningsmæssige målsætning med de enkelte finansielle aktiver.

Bankens udlån, tilgodehavende renter og andre tilgodehavender måles til amortiseret kostpris.

Øvrige finansielle aktiver måles til dagsværdi gennem resultatopgørelsen, som følge af at de indgår i en handelsbeholdning, eller fordi betalingsstrømmene ikke udelukkende består af betalinger på bestemte tidspunkter af afdrag og renter på det udestående beløb.

Finansielle forpligtelser klassificeres og måles ved første indregning til amortiseret kostpris bortset fra følgende finansielle forpligtelser, der efter første indregning måles til dagsværdi gennem resultatopgørelsen:

- Forpligtelser, der indgår i handelsbeholdningen, herunder afledte finansielle instrumenter
- Forpligtelser med et eller flere indbyggede afledte finansielle instrumenter, som ikke lader sig adskille fra hovedkontrakten.

Regnskabsmæssig sikring

Ved sikring af valutaomregningsrisikoen af nettoinvesteringer i udenlandske enheder anvendes reglerne om regnskabsmæssig sikring. Andelen af værdireguleringer af sikringsinstrumenter, som vedrører sikringen, indregnes under valutaomregningsreserve i anden totalindkomst, i det omfang de effektivt sikrer mod valutakursændringer i de udenlandske virksomheder.

Den ineffektive del indregnes i resultatopgørelsen. Ved afhændelse af den udenlandske enhed overføres de akkumulerede værdiændringer til resultatopgørelsen, herunder også valutakursforskelle indregnet under valutaomregningsreserven i forbindelse med omregning af nettoinvesteringen i den udenlandske enhed.

Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris

Udlån måles ved første indregning til dagsværdi med tillæg af de transaktionsomkostninger, som er direkte forbundet med erhvervelsen af udlånet samt fradrag for modtagne gebyrer og provisioner, der indgår som en integreret del af den effektive rente. Efterfølgende måles udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris fratrukket det forventede kredittab.

Reguleringer til imødegåelse af tab som følge af kreditrisiko indregnes i resultatopgørelsen under regnskabsposten nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender mv.

Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender

Nedskrivninger og hensættelser foretages, når der er indtruffet objektive indikationer på kreditforringelse. Nedskrivninger og hensættelser er baseret på det forventede kredittab i forhold til kreditrisikoen. Kreditrisikoen udgør sandsynligheden for, at låntager misligholder sine betalingsforpligtelser. Denne ændring medfører, at

1. Væsentlig anvendt regnskabspraksis (fortsat)

der allerede på tidspunktet for første indregning foretages en nedskrivning for forventet tab. I den nedenstående beskrivelse omtales nedskrivninger på udlån og tilgodehavender under betegnelsen nedskrivninger.

Opgørelsen af det forventede kredittab afhænger af, om der er indtruffet en væsentlig stigning i kreditrisikoen siden første indregning. Opgørelsen af nedskrivninger følger en model med tre stadier:

- Stadie 1 omfatter aktiver, hvor der ikke er sket en betydelig stigning i kreditrisiko. I dette stadie beregnes nedskrivningerne svarende til det forventede kredittab i 12 måneder.
- Stadie 2 omfatter aktiver, hvor der er sket en betydelig stigning i kreditrisikoen. I dette stadie beregnes nedskrivningerne svarende til det forventede kredittab i aktivets levetid.
- Stadie 3 omfatter kreditforringede aktiver. I dette stadie beregnes nedskrivningerne baseret på en individuel vurdering af kredittabet i aktivets levetid.

Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender føres på en korrektivkonto, som modregnes under udlån. I resultatopgørelsen indregnes nedskrivninger og hensættelser under posten nedskrivninger på udlån.

Det forventede tab er beregnet som en funktion af sandsynligheden for OIK (objektiv indikation for kreditforringelse), EAD (eksponeringsværdi ved misligholdelse) og LGD (tab ved misligholdelse), hvor der er indarbejdet fremadskuende informationer, der repræsenterer ledelsens forventninger til den fremadrettede udvikling.

Renteindtægter i stadie 3 indregnes i resultatopgørelsen efter den effektive rentes metode i forhold til nettoudlånet efter nedskrivninger.

Stadieinddeling

Stadieinddelingen er baseret på Bankens rating-modeller i form af PD-modeller. Følgende principper ligger til grund for inddelingen i stadie 2 og 3.

Betydelig stigning i kreditrisiko (Stadie 2)

Udlån og andre tilgodehavender er inddelt efter om sandsynlighed for misligholdelse (PD), inden for 12 måneder ved første indregning er enten under 1,0 pct. eller 1,0 pct. og derover.

Ved vurderingen af udviklingen i kreditrisiko antages det, at der er indtruffet en betydelig stigning i kreditrisikoen i forhold til tidspunktet for førstegangsindregning når:

Under 1 pct.

Sandsynligheden for misligholdelse (PD) i restløbetiden fordobles eller mere end fordobles, og 12-måneders PD stiger med 0,5 procentpoint eller mere.

1 pct. og derover

Sandsynligheden for misligholdelse (PD) i restløbetiden fordobles eller mere end fordobles, eller 12 måneders PD stiger med 2,0 procentpoint eller mere.

1. Væsentlig anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Herudover vurderes kreditrisikoen at være steget betydeligt, hvis låntager har været i restance i mere end 30 dage, uden at særlige forhold gør, at man kan se bort herfra.

Et udlån med en 12 måneders PD under 0,2 pct. på balancetidspunktet betragtes som værende forbundet med en lav kreditrisiko, såfremt aktuelle eller forventede forhold ikke indikerer andet. Udlån med en lav kreditrisiko fastholdes i stadie 1. Foruden udlån med en PD under 0,2 pct. er det Bankens vurdering, at tilgodehavender hos danske kreditinstitutter og centralbanker har en lav kreditrisiko.

Kreditforringede aktiver (Stadie 3)

Udlån og andre tilgodehavender, der måles til amortiseret kostpris, kan være kreditforringet, hvis en eller flere af følgende begivenheder er indtruffet:

- Låntager er i betydelige økonomiske vanskeligheder
- Låntagers kontraktbrud, eksempelvis i form af manglende overholdelse af betalingspligt for afdrag og renter
- Når Banken eller andre långivere yder låntager lempelser i vilkår, som ikke ville være overvejet, hvis ikke låntager var i økonomiske vanskeligheder
- Det er sandsynligt, at låntager vil gå konkurs eller blive omfattet af anden økonomisk rekonstruktion
- Bortfald af et aktivt marked for det finansielle aktiv på grund af økonomiske vanskeligheder
- Erhvervelse eller oprettelse af et finansielt aktiv til en betragtelig underkurs, som afspejler indtrufne kredittab.

Herudover vurderes udlånet senest at være kreditforringet, hvis låntager har været i restance i mere end 90 dage.

Definitionen af misligholdelse

Fastlæggelsen af, hvornår en låntager har misligholdt sin forpligtelser, er afgørende for opgørelsen af det forventet kredittab. Banken anser en låntager for at have misligholdt sine forpligtelser, såfremt:

- låntager i ikke ubetydelig grad er i restance på væsentlige dele af deres forpligtelser eller
- det er usandsynligt, at låntager kan tilbagebetale sine forpligtelser fuldt.

Vurderingen af, om en låntager er i restance, gælder manglende betaling af enten afdrag eller renter. Vurderingen af, hvorvidt det er usandsynligt, at en låntager kan tilbagebetale sine forpligtelser, tager udgangspunkt i både kvalitative og kvantitative indikatorer.

Af- og nedskrivninger

Nedskrivninger i stadie 1 og 2:

Opgørelsen af det forventede kredittab i stadie 1 og 2 foretages baseret på nedskrivningsmodeller. Nedskrivningsmodellerne tager udgangspunkt i sandsynligheden for misligholdelse (PD), forventet krediteksponering ved misligholdelse (EAD) og forventet tabsandel ved misligholdelse (LGD). Modellen inkorporerer historiske observationer for de enkelte inputs og ligeledes fremadskuende information, herunder makroøkonomiske forhold.

1. Væsentlig anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Fastlæggelse af input til nedskrivningsmodeller

Nedskrivningsmodellerne for DK, NO og SE tager udgangspunkt i sandsynligheden for misligholdelse (PD), forventet krediteksponering ved misligholdelse (EAD) og forventet tabsandel ved misligholdelse (LGD).

Fastlæggelsen af sandsynligheden for misligholdelse (PD) tager udgangspunkt i observerede misligholdelser igennem en periode, som dækker over en økonomisk cyklus, og herefter konverteres de observerede misligholdelser til en estimeret sandsynlighed, der gælder for et bestemt tidspunkt (12 måneders PD). Livstids PD opgøres med udgangspunkt i 12 måneders PD på baggrund af matematiske modeller og fremskrivninger af 12 måneders PD. Dette er baseret på forventninger til fremtiden og lånenes afviklingsprofil.

Fastlæggelsen af krediteksponering ved misligholdelse (EAD) tager udgangspunkt i den forventede ændring til eksponeringen efter balancedagen, inklusive tilbagebetaling af renter og afdrag samt yderligere træk på kredittilsagn. EAD tager udgangspunkt i historisk information om forventede ændringer i eksponeringer over lånenes levetid inden for det enkelte låns rammer.

Forventet tabsandel ved misligholdelse (LGD) er estimeret på baggrund af forskellen mellem de kontraktuelle pengestrømme og de pengestrømme, som Banken forventer at modtage efter misligholdelse. De fremtidige pengestrømme tilbagediskonteres til nutidsværdi. Nutidsværdien beregnes for fastforrentede udlån og tilgodehavender baseret på den oprindeligt fastsatte effektive rentesats. For variabelt forrentede udlån og tilgodehavender anvendes den aktuelle effektive rentesats på udlånet eller tilgodehavendet.

Fremadskuende makroøkonomiske scenarier

Fremadskuende information indgår i beregningen af forventet tab i form af makroøkonomiske prognoser og fremskrivninger. Banken bruger en model herfor, der udvikles og vedligeholdes af LOPI – Lokale Pengeinstitutter.

Modellen er opbygget omkring fastlæggelsen af historiske sammenhænge mellem nedskrivninger inden for en række sektorer og brancher og en række forklarende makroøkonomiske variabler. Disse sammenhænge tilføres herefter estimater for de makroøkonomiske variabler, baseret på prognoser fra konsistente kilder som Det Økonomiske Råd, Nationalbanken m.fl., hvor prognoserne i almindelighed rækker to år frem i tid og omfatter variabler som stigning i offentligt forbrug, stigning i BNP, rente etc.

Ledelsesmæssige tillæg

Banken foretager på hver balancedag en vurdering af, om der er behov for korrektioner til de forventede kredittab, som er beregnet på baggrund af de anvendte modeller i stadie 1 og 2. Dette foretages på baggrund af en gennemgang af modellerne og de bagvedliggende data til opgørelse af forventede kredittab. Der henvises til note 16.

Nedskrivninger i stadie 3:

Nedskrivning på kreditforringede udlån opgøres som det forventede tab på baggrund af en række mulige udfald (scenarier) for låntagers økonomiske situation og Bankens kredithåndtering. Det forventede tab beregnes ved at sammenveje det opgjorte tab forbundet med hvert scenarie baseret på sandsynligheden for, at scenariet indtræffer. For hvert scenarie opgøres nedskrivningen baseret på forskellen mellem den.

1. Væsentlig anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Til beregningen af nutidsværdien anvendes for fastforrentede udlån og tilgodehavender den oprindeligt fastsatte effektive rentesats. For variabelt forrentede udlån og tilgodehavender anvendes den aktuelle effektive rentesats på udlånet eller tilgodehavendet.

Afskrivninger

Finansielle aktiver, der måles til amortiseret kostpris, afskrives helt eller delvist, såfremt der ikke længere er en rimelig forventning om dækning af det udestående beløb. Ved afskrivning ophører aktivet med at være indregnet i balancen helt eller delvist.

Fastsættelsen af, hvornår der ikke er en rimelig forventning om dækning af de udestående beløb, baserer sig typisk på konkrete forhold hos den enkelte låntager.

Inden der foretages afskrivning, har en låntager været igennem en gældsinddrivelsesproces.

For privatkunder forsøges det at indgå en frivillig aftale. Såfremt gældsinddrivelsesprocessen ikke med succes får kunden tilbage i et betalingsforløb afhændes fordringen til et eksternt inkassoselskab.

Afledte finansielle instrumenter

Afledte finansielle instrumenter (renteswaps og valutaterminsforretninger) måles til dagsværdi, der som udgangspunkt er baseret på noterede markedspriser. I det omfang der er tale om ikke noterede instrumenter, opgøres dagsværdien efter almindeligt anerkendte principper, der bygger på markedsbaserede parametre. Markedsværdien af afledte finansielle instrumenter indregnes under andre aktiver, henholdsvis andre passiver.

2. Væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder

Årsregnskabet udarbejdes ud fra visse særlige forudsætninger, der medfører brug af regnskabsmæssige skøn. Disse skøn foretages af ledelsen i overensstemmelse med regnskabspraksis og på baggrund af historiske erfaringer samt forudsætninger, som ledelsen anser som forsvarlige og realistiske. Forudsætningerne kan være ufuldstændige, og uventede fremtidige begivenheder eller omstændigheder kan opstå, ligesom andre vil kunne komme frem til andre skøn. De områder, som indebærer en højere grad af vurderinger eller kompleksitet, eller områder, hvor antagelser og skøn er væsentlige for regnskabet, er angivet nedenfor.

Ved udarbejdelse af årsregnskabet foretager ledelsen en række regnskabsmæssige vurderinger, der danner grundlag for præsentation, indregning og måling af Bankens aktiver og forpligtelser. Årsregnskabet er aflagt efter et princip om going concern ud fra den nuværende gældende praksis og fortolkning af reglerne for danske pengeinstitutter. De væsentligste skøn, som ledelsen foretager i forbindelse med indregning og måling af disse aktiver og forpligtelser, og den væsentlige skønsmæssige usikkerhed forbundet med udarbejdelsen af årsrapporten for 2022, er:

- Nedskrivninger på udlån

2. Væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder (fortsat)

Nedskrivninger på udlån

Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender er foretaget i overensstemmelse med den i note 1 beskrevne regnskabspraksis, og er baseret på en række forudsætninger. Såfremt disse forudsætninger ændres, kan regnskabsaflæggelsen blive påvirket, og påvirkningen kan være væsentlig.

Måling af udlån bliver væsentligt påvirket af den nuværende økonomiske stabilitet i samfundet. Inflationen har øget usikkerheden for kunderne. Det kan således ikke afvises, at en generel negativ udvikling i samfundet kan medføre yderligere nedskrivninger.

For privatkunder er der usikkerhed forbundet med opgørelse af nedskrivninger som følge af usikkerhed i den fremtidige betalingsevne. For en del af låntagerne konstateres det, at selvom de på nuværende tidspunkt kan betale ydelserne på lånene, så vil yderligere krav til afdrag eller rente presse betalingsevnen.

Fremadskuende makroøkonomiske scenarier

Fastlæggelse af forventet tab er baseret på ledelsens forventninger til den fremtidige økonomiske udvikling. Sådanne forventninger er forbundet med en stor grad af skøn fra ledelsen. Ledelsen foretager dette skøn med udgangspunkt i forskellige scenarier (en "base case", en "bedre case" og en "værre case"). Disse tre scenarier tildeles en sandsynlighedsvægt afhængigt af ledelsens vurdering af de nuværende forventninger til fremtiden.

Ud over fastlæggelsen af forventninger til fremtiden er nedskrivninger i stadie 1 og 2 ligeledes behæftet med en usikkerhed som følge af, at modellerne ikke tager højde for alle relevante forhold.

3. Finansielle risici og politikker og mål for styringen af finansielle risici

Banken er eksponeret over for forskellige typer af risici. Formålet med Bankens politikker for risikostyring er at minimere de tab, der kan opstå, som følge af bl.a. uforudsigelig udvikling på de finansielle markeder.

Banken har defineret følgende profil for de risici, som Banken maksimalt ønsker at påtage sig:

Kreditrisiko – middel/høj

Renterisiko – lav

Valutarisiko – lav

Aktierisiko – ingen

Likviditetsrisiko - lav

Operationel risiko - middel

Banken udvikler løbende sine værktøjer til identifikation og styring af de risici, som til dagligt påvirker Banken. Bestyrelsen fastlægger de overordnede rammer og principper for risiko- og kapitalstyring og modtager løbende rapportering om udvikling i risici og udnyttelse af de tildelte risikorammer. Den daglige styring af risici foretages af Bankens kredit- og økonomiafdeling. Banken anvender finansielle instrumenter (derivater) på specifikke områder til at sikre mod visse risici.

Kreditrisiko

De væsentligste risici i Banken vedrører i sagens natur kreditrisiko. Risikostyringspolitikker er derfor tilrettelagt med henblik på at sikre, at transaktioner med kunder og kreditinstitutter til stadighed ligger inden for de af bestyrelsen vedtagne rammer. Modparter til derivater er begrænset til at være kreditinstitutter, der har høj kreditværdighed.

Udlån til privatkunder overvåges gruppevis.

Standardvilkår

Bankens udlån er bevilget baseret på rammerne i kreditpolitikken, og under hensyntagen til en række standardvilkår.

Der stilles krav om økonomiske oplysninger ved ny udlån samt ændringer til eksisterende udlån.

Krediteksponeringer og væsentlige koncentrationer af kreditrisici

Krediteksponeringer er opgjort som summen af udlån til amortiseret kostpris. Eksponeringen er opgjort før nedskrivninger.

Banken klassificerer kunderne i grupper i overensstemmelse med den risiko, der vurderes at være forbundet med lån til netop denne kunde. Klassificeringen sker på baggrund af rådighedsbeløb og gælds faktor.

Nedenfor er vist bonitets- og stadiefordeling af udlån før nedskrivninger:

3. Finansielle risici og politikker og mål for styringen af finansielle risici (fortsat)

31.12.2022

Udlån før nedskrivninger (TDKK)	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Kunder med utvivlsom god/normal bonitet - 3/2a	0	0	0	0
Kunder som ikke opfylder kriterierne for 2a, men som heller ikke har væsentlige svaghedstegn - 2b	361.954	34.941	18.800	415.696
Kunder med væsentlige svaghedstegn, uden at der dog er indikation for kreditforringelse - 2c	274.971	168.380	5.289	448.640
Kunder, hvor der er konstateret objektiv indikation for kreditforringelse - 1	90	14	80.908	81.012
I alt	637.015	203.335	104.997	945.347

31.12.2021

Udlån før nedskrivninger (TDKK)	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Kunder med utvivlsom god/normal bonitet - 3/2a	0	0	0	0
Kunder som ikke opfylder kriterierne for 2a, men som heller ikke har væsentlige svaghedstegn - 2b	708.908	0	0	708.908
Kunder med væsentlige svaghedstegn, uden at der dog er indikation for kreditforringelse - 2c	0	132.382	0	132.382
Kunder, hvor der er konstateret objektiv indikation for kreditforringelse - 1	0	0	64.659	64.659
I alt	708.908	132.382	64.659	905.949

Kreditlempelser

Banken yder ikke kreditlempelser.

Markedsrisiko

Bankens markedsrisiko styres via fastsatte limits for forskellige risikomål. Opgørelse, overvågning og rapportering udarbejdes af økonomiafdelingen. Direktionen og bestyrelsen modtager rapportering om udvikling i markedsrisici på månedsbasis.

Renterisiko

Bankens indlån er variabelt forrentet og har ingen renterisiko på dette. Bankens udlån er både fast og variabelt forrentet. De fastforrentede udlån er opgjort til TDKK 469.649 før nedskrivninger. I bestyrelsens retningslinjer til direktionen er der indbygget et maksimum for den risiko, Banken må påtage sig.

Valutarisiko

I 2022 har Banken udøvet sine aktiviteter på det danske, norske og svenske marked. Banken har således valutaeksponeringer i 2022.

3. Finansielle risici og politikker og mål for styringen af finansielle risici (fortsat)

Likviditetsrisiko

- Likviditetsstyring
- Likviditetsberedskab

Bankens likvide beredskab bliver styret ved at opretholde tilstrækkelige likvider samt ultralikvide værdipapirer. Det likvide beredskab fastlægges ud fra en målsætning om at sikre et tilstrækkeligt og stabilt likvidt beredskab. Banken tilstræber at have en overdækning i forhold til kravene i lov om finansiel virksomhed på 150%.

LCR pr. 31.12.2022 udgør 21.829%. Niveauet for LCR skal ses i sammenhæng med, at Banken fortsat er i gang med opbygning af balancen. Der henvises herudover til nøgletal for overdækning i likviditet samt nøgletal for udlån i forhold til indlån.

Opgjort efter forfaldstidspunkt kan de finansielle aktiver og finansielle forpligtelser opgøres således:

TDKK	Anfor- drings- tilgode- havender	Til og med 3 mdr.	Over 3 mdr. til og med 1 år	Over 1 år til og med 5 år	Over 5 år	Ikke rente- bærende	I alt
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanken	385.736	0	0	0	0	0	385.736
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	11.714	0	0	0	0	0	11.714
Udlån og andre tilgodehavender	49	47.680	95.244	446.638	255.573	0	845.184
Øvrige aktiver	0	0	0	0	0	45.344	45.344
Aktiver i alt	397.499	47.680	95.244	446.638	255.573	45.344	1.287.978
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	0	0	0	0	0	8.440	8.440
Indlån og anden gæld	498	11.355	116.124	718.963	0	0	846.940
Andre passiver	0	0	0	0	0	22.746	22.746
Efterstillede kapitalindskud	0	0	0	0	130.000	0	130.000
Gæld og efterstillet kapitalindskud i alt	498	11.355	116.124	718.963	130.000	31.186	1.008.126

4. Afledte finansielle instrumenter

Afledte finansielle instrumenter anvendes alene til afdækning af Bankens risici. Rentekontrakter anvendes til afdækning af Bankens renterisici. Afdækningerne kan ikke matches 100%, hvorfor Banken har en egen risiko, der dog er særdeles beskeden.

2022 (TDKK)	Nom. værdi	Netto markeds-værdi	Positiv markeds-værdi	Negativ markeds-værdi
Rentekontrakter				
Til og med 3 måneder	0	0	0	0
Over 3 måneder og til og med 1 år	8.483	24	24	0
Over 1 år og til og med 5 år	141.948	3.446	3.446	0
Over 5 år	87.437	1.838	1.838	0
Valutakontrakter				
Til og med 3 måneder	249.598	3.171	3.448	-277
Over 3 måneder og til og med 1 år	0	0	0	0
Over 1 år og til og med 5 år	0	0	0	0
Over 5 år	0	0	0	0
2021 (TDKK)	Nom. værdi	Netto markeds-værdi	Positiv markeds-værdi	Negativ markeds-Værdi
Rentekontrakter				
Til og med 3 måneder	0	0	0	0
Over 3 måneder og til og med 1 år	7.462	-2	0	-2
Over 1 år og til og med 5 år	285.745	391	426	-35
Over 5 år	147.192	754	773	-19
Valutakontrakter				
Til og med 3 måneder	142.841	-2.157	206	-2.363
Over 3 måneder og til og med 1 år	0	0	0	0
Over 1 år og til og med 5 år	0	0	0	0
Over 5 år	0	0	0	0

	2022	2021
	TDKK	TDKK
5 Kapitalforhold og solvens		
Fra egenkapital til kapitalgrundlag		
Egenkapital i balancen	279.834	291.584
Hybrid kernekapital	0	0
Egentlig kernekapital før fradrag	279.834	291.584
Frdrag:		
Immaterielle aktiver	-28.186	-43.671
Udskudte skatteaktiver	0	0
Andre primære fradrag	-10	0
Egentlig kernekapital	251.638	247.913
Hybrid kernekapital	0	0
Kernekapital før fradrag	251.638	247.913
Kernekapital	251.638	247.913
Supplerende kapital	130.000	100.000
Kapitalgrundlag	381.638	347.913
Risikoeksponering		
Kreditrisiko	668.000	627.791
Markedsrisiko	17.918	3.353
Operationel risiko	60.713	69.533
Kreditværdijustering (CVA-tillæg)	13.730	0
Risikoeksponering i alt	760.361	700.677
Nøgletal		
	%	%
Egentlig kernekapitalprocent	33,1	35,4
Kernekapitalprocent	33,1	35,4
Kapitalprocent	50,2	49,7

Noter

6 Hoved- og nøgletal	2022	2021	2020	2019
Resultatopgørelse (TDKK):				
Netto rente- og gebyrindtægter	82.302	57.300	21.596	-283
Kursreguleringer	11.986	1.304	-135	-372
Udgifter til personale og adm.	-87.590	-61.707	-45.132	-24.231
Resultat før nedskrivninger (=resultat af basisdrift)	-19.950	-15.511	-32.505	-26.636
Nedskrivninger	-42.285	-49.535	-61.697	-123
Periodens resultat	-62.424	-65.047	-93.782	-21.928
Balance m.v. (TDKK):				
Udlån	845.184	816.871	483.269	2.281
Indlån	846.940	778.278	684.557	38.074
Egenkapital	279.834	291.584	256.631	228.072
Aktiver i alt	1.287.978	1.209.115	1.017.826	278.368
Nøgletal				
Solvens og kernekapital				
Kapitalprocent	50,2%	49,7%	58,6%	84,4%
Kernekapitalprocent	33,1%	35,4%	47,7%	84,4%
Indtjening				
Egenkapitalforrentning før skat	-21,8%	-23,7%	-38,9%	-23,5%
Egenkapitalforrentning efter skat	-21,9%	-23,7%	-38,7%	-19,2%
Indtjening pr. omkostningskrone	0,60	0,47	-0,19	-0,03
Afkastningsgrad (p.a.)	-4,8%	-5,4%	-9,2%	-7,9%
Markedsrisiko				
Renterisiko	-1,11%	1,68%	0,6%	0,0%
Valutaposition	7,12%	1,35%	0,0%	0,0%
Likviditetsrisiko				
LCR - Liquidity Coverage Ratio	21.829%	1.000,6%	N/A*	-
NSFR	177%	142%	-	-
Kreditrisiko				
Udlån i forhold til indlån	1,1	1,0	0,7	6,3
Udlån i forhold til egenkapital	3,02	2,80	1,88	0,01
Periodens udlånsvækst	3,47%	69,0%	2.108.672%	N/A
Periodens nedskrivningsprocent	4,43%	5,50%	11,3%	5,1%
Supplerende nøgletal:				
Antal medarbejdere (gennemsnit)	50	40	32	5

*) Kan ikke beregnes, da der er negative udgående betalingsstrømme

Noter

7 Segmenter

(TDKK)

	DK	NO	SE	
Aktivitet opdelt på geografi	Forbrugslån DK	Forbrugslån NO	Forbrugslån SE	
Antal ansatte (gennemsnit)	44,7	3,6	2	
	2022			
Resultat	DK	NO	SE	Total
Renteindtægter	74.382	4.095	10.929	89.406
Negative renteindtægter	-1.330	0	0	-1.330
Renteudgifter	-16.531	-456	-751	-17.558
Nettorenteindtægter	56.701	3.639	10.178	70.518
Gebyrer og provisionsindtægter	9.686	358	2.527	12.571
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	-618	-55	-114	-787
Netto gebyrindtægter	9.068	303	2.413	11.784
Nettorente- og gebyrindtægter	65.768	3.942	12.591	82.301
Resultat før skat	-47.377	-4.159	-10.699	-62.235
	2022			
Udlån	DK	NO	SE	Total
Saldi på kundekonti	638.907	52.147	183.021	874.075
Formidlingsprovision	67.098	4.184	20.777	92.059
Gebyramortisering	-20.560	0	-227	-20.787
Bruttoudlån	685.445	56.331	203.571	945.347
Nedskrivninger	-76.824	-2.526	-20.813	-100.163
Nettoudlån	608.621	53.805	182.758	845.184

Noter

Note

	2022 TDKK	2021 TDKK
8 Renteindtægter		
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	1.342	0
Udlån og andre tilgodehavender	87.806	61.593
Obligationer	0	0
Afledte finansielle instrumenter i alt	258	0
Heraf:		
Valutakontrakter	0	0
Rentekontrakter	258	0
Øvrige renteindtægter	0	0
I alt renteindtægter	89.406	61.593
8a Negative renteindtægter		
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	1.330	1.457
I alt negative renteindtægter	1.330	1.457
9 Renteudgifter		
Kreditinstitutter og centralbanker	1	0
Indlån og anden gæld	11.295	7.318
Efterstillede kapitalindskud	6.150	4.775
Øvrige renteudgifter	112	1.143
I alt renteudgifter	17.558	13.236
10 Gebyrer og provisionsindtægter		
Betalingsformidling	1	2
Lånesagsgebyrer	5.048	3.715
Øvrige gebyrer og provisioner	7.522	6.753
I alt gebyr- og provisionsindtægter	12.571	10.470
11 Kursreguleringer		
Valuta	-999	1.629
Afledte finansielle instrumenter	12.998	-267
Øvrige aktiver / forpligtelser	-13	-58
I alt kursreguleringer	11.986	1.304

Noter

Note

	2022 TDKK	2021 TDKK
12 Udgifter til personale og administration		
Personaludgifter	38.719	29.780
Øvrige administrationsudgifter	48.871	31.927
Udgifter til personale og administration i alt	87.590	61.707

Personaleudgifter		
Løn	30.549	23.715
Pension	2.756	1.922
Andre udgifter til social sikring	5.415	4.143
I alt personaleudgifter	38.719	29.780

Gennemsnitligt antal beskæftigede omregnet til heltidsbeskæftigede	50	40
--	----	----

	Bestyrelse	Ansatte med indflydelse på risikoprofil
Vederlag til bestyrelse og ansatte med væsentlig indflydelse på risikoprofil		
Kontraktligt vederlag	950	6.533
Pension	0	1.038
Fast vederlag i alt	950	7.571
Variabelt kontant vederlag	0	0
Variabelt aktiebaseret vederlag	0	0
Variabelt vederlag i alt	0	0
Vederlag i alt	950	7.571
Antal medlemmer/ansatte	5	8
Samlede pensionsforpligtelser	0	0

Bankens ledelsesmedlemmers individuelle lønforhold kan findes i Facit Banks vederlagsrapport for 2022, som findes på Bankens hjemmeside: <https://facitbank.dk/om-banken/finansiel-rapportering/> under vederlagsrapport.

	2022 TDKK	2021 TDKK
Revisionshonorar		
Lovpligtig revision af årsregnskabet	1.052	767
Andre erklæringsopgaver med sikkerhed	186	125
Skatterådgivning	148	0
Andre ydelser	29	33
Samlet honorar til de generalforsamlingsvalgte revisionsvirksomheder, der udfører den lovpligtige revision	1.414	925

Honorar for tilladte ikke-revisionsydelser leveret af Bankens generalforsamlingsvalgte revisor i 2022 udgør 177 TDKK og består af anden rådgivningsmæssig assistance, herunder review af skattemæssige opgørelser.

Honorar for tilladte ikke-revisionsydelser leveret af Bankens generalforsamlingsvalgte revisor udgør i 2021 33 TDKK og består af anden rådgivningsmæssig assistance, herunder review af skattemæssige opgørelser.

Noter

Note	2022 TDKK	2021 TDKK
13 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv. indregnet i resultatopgørelsen		
Nye nedskrivninger, netto	64.244	73.526
Tilbageførte nedskrivninger	-34.209	-32.209
Tab uden forudgående nedskrivninger	19.234	14.987
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	0	0
Andre bevægelser (=renteflyt)	-7.019	-6.700
Nye nedskrivninger, banktilgodehavender	35	-69
I alt nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	42.285	49.535

Renteindtægter på nedskrevet udlån i stadie 3 er modregnet i nedskrivninger pr. 31. december 2022 med 7.781 TDKK.

14 Skat af periodens resultat

Aktuel skat	153	0
Tilgodehavende sambeskatningsbidrag	0	0
Ændring i udskudt skat	0	0
Regulering vedr. tidligere år	36	0
Skat af periodens resultat før anden totalindkomst	189	0

Periodens aktuelle selskabsskat er beregnet ud fra en skatteprocent på 22% i DK, 22% i NO og 20,6% i SE.

Den svenske og norske skattepligtige indkomst opgøres ved, at de fulde omkostninger, der kan allokere til de faste driftssteder tillægges en mark-up, som hermed bliver fortjenesten i de faste driftssteder.

Resultat før skat	-62.235	-65.047
Beregnet skat aktuel skatteprocent	-13.692	-14.310
Skattemæssigt underskud, ej aktiveret	13.881	14.310
Regulering vedr. tidligere år	0	0
Andet	0	0
Skat af årets resultat	189	0
Effektiv skatteprocent	0%	0%

15 Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker fordelt efter restløbetid

Anfordring	11.714	14.330
Til og med 3 måneder	0	0
Over 3 måneder og til og med 1 år	0	0
Over 1 år og til og med 5 år	0	0
Over 5 år	0	0
I alt	11.714	11.714
Tilgodehavender på anfordring hos centralbanker	0	0
Tilgodehavender hos kreditinstitutter	11.714	11.714
I alt	11.714	11.714

	2022 TDKK	2021 TDKK
16 Udlån og andre tilgodehavender		
Udlån før nedskrivninger	945.347	905.949
Nedskrivninger	-100.163	-89.078
Udlån og andre tilgodehavender i alt	845.184	816.871

Udlån

Fordelt efter restløbetid

Anfordring	49	0
Til og med 3 måneder	47.680	51.128
Over 3 måneder og til og med 1 år	95.244	146.954
Over 1 år og til og med 5 år	446.638	503.171
Over 5 år	255.572	115.618
Samlet udlån i alt	845.184	816.871

31.12.2022 Bevægelser på korrektivkonto	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
	Fravær af betydelig stigning i kreditrisiko TDKK	Betydelig stigning i kreditrisiko TDKK	Misligholdt og kreditforringet TDKK	TDKK
Nedskrivninger primo	24.688	28.082	36.308	89.078
Nye nedskrivninger i perioden	10.430	25.939	28.127	64.496
Tilbageførte nedskrivninger i perioden	-21.250	-7.607	-6.462	-35.319
Valutakursregulering	2	3	4	9
Primo nedskrivninger overført til/fra stadie 1	-5.153	3.141	2.012	0
Primo nedskrivninger overført til/fra stadie 2	6.621	-10.405	3.784	0
Primo nedskrivninger overført til/fra stadie 3	5.348	2.392	-7.740	0
Tidligere nedskrevet, nu endelig tabt	-1.351	-5.827	-10.923	-18.101
Nedskrivninger udlån 31.12.2022	19.335	35.715	45.110	100.163

31.12.2021 Bevægelser på korrektivkonto	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
	Fravær af betydelig stigning i kreditrisiko TDKK	Betydelig stigning i kreditrisiko TDKK	Misligholdt og kreditforringet TDKK	TDKK
Nedskrivninger primo	21.661	10.181	30.825	62.666
Nye nedskrivninger i perioden	18.168	22.373	32.984	73.526
Tilbageførte nedskrivninger i perioden	-18.801	-3.904	-2.804	-25.509
Primo nedskrivninger overført til/fra stadie 1	-4.976	3.473	1.503	0
Primo nedskrivninger overført til/fra stadie 2	3.332	-5.169	1.837	0
Primo nedskrivninger overført til/fra stadie 3	6.198	2.876	-9.074	0
Tidligere nedskrevet, nu endelig tabt	-894	-1.748	-18.963	-21.605
Nedskrivninger udlån 31.12.2021	24.688	28.082	36.310	89.078

Pr. 31. december 2022 udgør de modelbereggede nedskrivninger 93,7 mio. DKK og de ledelsesmæssige tillæg 6,5 mio. DKK (2021: 0 mio. DKK). Der er ledelsesmæssige tillæg på 3,6 mio. DKK som følge af risiko for, at Bankens kunder rammes af økonomisk tilbageslag og dermed lavere forventninger til PD-niveauerne. Hertil kommer ledelsesmæssige tillæg på 2,9 mio. DKK som følge af hurtigere indplacering i stadie 3.

Noter

Note

17 Domicilejendomme	2022	2021
	TDKK	TDKK
Værdi primo	2.624	3.294
Tilgang i årets løb, herunder forbedringer	1.199	0
Afgang i årets løb	-1.008	0
Afskrivninger	258	-670
Valutakursregulering	0	0
Værdi ultimo	3.073	2.624

18 Indlån og anden gæld

Fordeling på restløbetider

Anfordring	498	135
Til og med 3 måneder	11.355	4.031
Over 3 måneder og til og med 1 år	116.124	99.241
Over 1 år og til og med 5 år	718.963	674.871
Over 5 år	0	0
I alt	846.940	778.278

Indlån og anden gæld fordelt på indlånstyper

Anfordring	178	136
Med opsigelsesvarsel	776.273	778.142
Tidsindskud	70.489	0
Samlet indlån i alt	846.940	778.278

19 Efterstillede kapitalindskud

Efterstillede kapitalindskud	130.000	100.000
Efterstillede kapitalindskud i alt	130.000	100.000

Lån på 50 mio. DKK er udbetalt 1. oktober 2020. Lånet forfalder til fuld indfrielse den 1. oktober 2030. Banken har mulighed for at indfri lånet den 1. oktober 2025 med Finanstilsynets forudgående tilladelse. Lånet er for kreditor udopsigeligt i hele låneperioden. Lånet forrentes med 6% p.a. Der har ikke i regnskabsåret været afholdt omkostninger til optagelse eller indfrielse af efterstillet kapital.

Lån på 50 mio. DKK er udbetalt 28. maj 2021. Lånet forfalder til fuld indfrielse den 28. maj 2031. Banken har mulighed for at indfri lånet den 28. maj 2026 med Finanstilsynets forudgående tilladelse. Lånet er for kreditor udopsigeligt i hele låneperioden. Lånet forrentes med 6% p.a. Der har ikke i regnskabsåret været afholdt omkostninger til optagelse eller indfrielse af efterstillet kapital.

Lån på 30 mio. DKK er udbetalt 1. december 2022. Lånet forfalder til fuld indfrielse den 1. december 2032. Banken har mulighed for at indfri lånet den 1. december 2027 med Finanstilsynets forudgående tilladelse. Lånet er for kreditor udopsigeligt i hele låneperioden. Lånet forrentes med 6% p.a. Der har ikke i regnskabsåret været afholdt omkostninger til optagelse eller indfrielse af efterstillet kapital.

Noter

Note

	2022 TDKK	2021 TDKK
20 Aktiekapital		
Aktiekapitalen består af 51.600 aktier a 1.000 DKK. Aktierne er fuldt indbetalt. Aktierne er ikke opdelt i klasser, og der er ikke knyttet særlige rettigheder til aktierne.		
Antal aktier primo	51.500	51.300
Kapitalforhøjelse ved kontantindbetaling	100	200
Antal aktier ultimo	51.600	51.500

21. Eventualforpligtelser

Banken deltager i den lovpligtige indskydergarantiordning, Garantiformuen. Der indbetales et årligt bidrag, indtil formuen overstiger 1% af de samlede dækkede nettoindlån, hvilket er opnået.

Banken deltager ligeledes i afviklingsfinansieringsordningen (afviklingsformuen).

Derudover skal Banken indestå overfor Garantiformuens Restruktureringsafdeling, hvilket udgør 3,1 mio. DKK.

Banken anvender SDC som datacentral, og vil derved skulle betale 24,4 mio. DKK ved udtræden af medlemskabet svarende til en opsigelsesperiode på 3 år.

Banken har herudover ingen pantsætninger, sikkerhedsstillelser eller lignende.

Selskabet indgår i en dansk sambeskatning med 3C Facit Holding ApS som administrationselskab. Selskabet hæfter derfor ifølge selskabsskattelovens regler herom for indkomstskatter mv. for de sambeskattede selskaber og for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter for de sambeskattede selskaber.

22 Nærtstående parter

Nærtstående parter med bestemmende indflydelse over Banken

3C Facit Holding ApS, Odense, ejer hele aktiekapitalen.

Større transaktioner med nærtstående parter i regnskabsåret

Der har i regnskabsåret været følgende større transaktioner mellem Banken og nærtstående parter:

Noter

Navn	Grundlag for indflydelse	Art	Omfang, TDKK
Niels Thorborg	Ultimativ ejer	Renter (indlån)	-4
Ole Michael Friis	Formand	Renter (indlån)	-9
3C RETAIL A/S	Snævre forbindelser	Outsourcing	-7.000
3C RETAIL A/S	Snævre forbindelser	Formidlingsprovision	-14.873
3C RETAIL A/S	Snævre forbindelser	Køb af udlånsportefølje	-5.897
D:E:R A/S	Snævre forbindelser	Formidlingsprovision	-280
D:E:R A/S	Snævre forbindelser	Køb af udlånsportefølje	-543
3C Plus ApS	Snævre forbindelser	Husleje	-734
3C Facit Holding ApS	Moderselskab	Supplerende kapital	30.000
3C Facit Holding ApS	Moderselskab	Renter af supplerende kapital	-6.150
3C Facit Holding ApS	Moderselskab	Regnskabsassistance	50
Føniks Inkasso A/S	Snævre forbindelser	Salg af udlånsportefølje	15.962
Thorn Norge	Snævre forbindelser	Formidlingsprovision	-210
Thorn Norge	Snævre forbindelser	Køb af udlånsportefølje	-2.262
Thorn Norge	Snævre forbindelser	Outsourcing	-997
Thorn Norge Finans	Snævre forbindelser	Formidlingsprovision	-3.854
Thorn Norge Finans	Snævre forbindelser	Køb af udlånsportefølje	-44.315
Thorn Svenska	Snævre forbindelser	Formidlingsprovision	-18.323
Thorn Svenska	Snævre forbindelser	Køb af udlånsportefølje	-116.423
Thorn Svenska	Snævre forbindelser	Outsourcing	-1.122

Ovenstående transaktioner er på markedsmæssige vilkår.

23 Leasingforpligtelser

I henhold til IFRS 16 er leasede aktiver indregnet i balancen.

Leasede aktiver omfatter Facit Banks domicil- og investeringsejendomme. Se note 17.

De tilhørende leasingforpligtelser kan specificeres således:

Forfald af leasingforpligtelser

Under 1 år	1.103
Fra 1 til og med 3 år	2.267
Fra 3 til og med 5 år	0
Over 5 år	0
Total ikke-diskonteret forpligtelse	3.370

Leasingforpligtelse indregnet i balancen	3.073
---	--------------

24. Aktionærforhold

Banken har registreret følgende aktionærer med mere end 5% af aktiekapitalens stemmerettigheder eller pålydende værdi:

- 3C Facit Holding ApS, der ejer 100% af Bankens aktiekapital og 100% af aktiekapitalens stemmerettigheder.

25. Koncernforhold

Banken indgår i koncernregnskabet for 3C Facit Holding ApS, som er den største og den mindste koncern, der udarbejdes koncernregnskab for.

26. Dagsværdi af finansielle instrumenter

Finansielle instrumenter måles i balancen til dagsværdi eller amortiseret kostpris. Dagsværdien er det beløb, som et finansielt aktiv kan handles til, eller det beløb en finansiell forpligtelse kan indfries til, mellem uafhængige parter.

Da den regnskabsmæssige værdi af Bankens finansielle instrumenter, bortset fra udlån og tilgodehavender der måles til amortiseret kostpris, afspejler dagsværdien af de pågældende finansielle instrumenter, oplyses dagsværdien ikke særskilt med henvisning til § 99 stk. 2 i Regnskabsbekendtgørelsen.

27. Øvrig anvendt regnskabspraksis

Anvendt regnskabspraksis er, ud over det i note 1 beskrevne, beskrevet nedenfor.

Generelt om indregning og måling

Aktiver indregnes i balancen, når det som følge af en tidligere begivenhed er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde Banken, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når Banken som følge af en tidligere begivenhed har en retlig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå Banken, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til dagsværdi. Dog måles immaterielle og materielle aktiver på tidspunktet for første indregning til kostpris. Måling efter første indregning sker som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige risici og tab, der fremkommer inden årsregnskabet aflægges og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

I resultatopgørelsen indregnes indtægter, i takt med at de indtjenes, mens omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Køb og salg af finansielle instrumenter indregnes på handelsdagen, og indregningen ophører, når retten til at modtage/afgive pengestrømme fra det finansielle aktiv eller passiv er udløbet, eller hvis det er overdraget, og Banken i al væsentlighed har overført alle risici og afkast tilknyttet ejendomsretten.

27. Øvrig anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Omregning af fremmed valuta

Transaktioner i fremmed valuta omregnes ved første indregning til transaktionsdagens kurs. Tilgodehavender, gældsforpligtelser og andre monetære poster i fremmed valuta, som ikke er afregnet på balancedagen, omregnes til balancedagens lukkekurs for valutaen. Valutakursdifferencer, der opstår mellem transaktionsdagens kurs og kursen på betalingsdagen, henholdsvis balancedagens kurs, indregnes i resultatopgørelsen som kursreguleringer. For udenlandske enheder, hvor den funktionelle valuta afviger fra regnskabsvalutaen (DKK), omregnes resultatopgørelsens poster til transaktionsdagens kurs og for poster i balancen til balancedagens kurs. De valutakursforskelle, der opstår ved denne omregning, indregnes under valutaomregningsreserve i anden totalindkomst.

Modregning

Banken modregner tilgodehavender og forpligtelser, når Banken har en juridisk ret til at modregne de indregnede beløb, og samtidig har til hensigt at nettomodregne eller realisere aktivet og indfri forpligtelsen samtidig.

Resultatopgørelsen

Renter, gebyrer og provisioner

Renteindtægter og renteudgifter indregnes i resultatopgørelsen i den periode de vedrører. Provisioner og gebyrer (f.eks. etableringsgebyrer), der er en integreret del af den effektive rente af et udlån, indregnes som en del af amortiseret kostpris og dermed som en integreret del af det finansielle instrument (udlån) under renteindtægter.

Behandlingen af negative renteindtægter adskiller sig ikke fra behandlingen af renteindtægter og renteudgifter. Negative renteindtægter er præsenteret på særskilte linje i resultatopgørelsen.

Renteindtægter på udlån, der klassificeres som stadie 3, beregnes på baggrund af nettobeløbet efter nedskrivninger. På øvrige udlån beregnes renten baseret på det kontraktmæssigt udestående beløb.

Provisioner og gebyrer, der opkræves i forbindelse med oprettelse af en kreditfacilitet, periodiseres over løbetiden. Øvrige gebyrer indregnes i resultatopgørelsen på transaktionsdagen.

Andre driftsindtægter

Andre driftsindtægter omfatter regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til bankens hovedaktivitet.

Udgifter til personale og administration

Udgifter til personale omfatter løn og gager samt sociale omkostninger, pensioner mv. til Bankens personale. Omkostninger til ydelser og goder til ansatte, herunder jubilæumsgratiale og fratrædelsesgodtgørelser, indregnes i takt med de ansattes præstation af de arbejdsydelser, der giver ret til de pågældende ydelser og goder.

27. Øvrig anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Pensionsordninger

Banken har indgået bidragsbaserede pensionsordninger med hovedparten af medarbejderne. I de bidragsbaserede ordninger indbetales faste bidrag til en uafhængig pensionskasse. Banken har ingen forpligtelse til at indbetale yderligere bidrag.

Udgifter til administration omfatter udgifter til it, markedsføring, kontorholdsomkostninger og øvrige udgifter forbundet med drift af banken.

Andre driftsudgifter

Andre driftsindtægter omfatter regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til bankens hovedaktivitet, herunder udgifter til Garantiformuen og Afviklingsformuen.

Skat

Årets skat, som består af årets aktuelle skat og ændring af udskudt skat, indregnes i resultatet med den del, der kan henføres til årets resultat, og i anden totalindkomst eller direkte på egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer henholdsvis i anden totalindkomst og direkte på egenkapitalen.

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavende aktuel skat, indregnes i balancen opgjort som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst reguleret for betalt acontoskat.

Ved beregning af årets aktuelle skat anvendes de på balancedagen gældende skattesatser og -regler.

Udskudt skat indregnes af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser. Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede skattemæssige underskud, indregnes i balancen med den værdi, hvortil aktivet forventes at kunne realiseres, enten ved modregning i udskudte skatteforpligtelser eller som nettoaktiver.

Selskabet er sambeskattet med alle danske virksomheder i 3C Facit Holding ApS-koncernen. Den aktuelle danske selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomster (fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud).

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede skattemæssige underskud, indregnes i balancen med den værdi, aktivet forventes at kunne realiseres til, enten ved modregning i udskudte skatteforpligtelser eller som nettoskatteaktiver til modregning i fremtidige positive skattepligtige indkomster. Det vurderes på hver balancedag, om det er sandsynligt, at der i fremtiden vil blive frembragt tilstrækkelig skattepligtig indkomst til, at det udskudte skatteaktiv vil kunne udnyttes.

27. Øvrig anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Balancen

Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker

Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker måles ved første indregning til dagsværdi og måles efterfølgende til amortiseret kostpris.

Tilgodehavender og gæld hos kreditinstitutter og centralbanker

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker omfatter tilgodehavender hos andre kreditinstitutter samt tidsindsud i centralbanker.

Tilgodehavende måles til amortiseret kostpris.

Immaterielle aktiver

Udviklingsomkostninger måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Afskrivningsperioden for udviklingsomkostninger er den forventede brugstid, der ikke overstiger 5 år.

Øvrige immaterielle aktiver omfatter erhvervet software. Erhvervet software indregnes til kostpris, der omfatter de omkostninger, der er medgået for at kunne tage softwaren i brug. Erhvervet software afskrives lineært over tre år.

Leasingkontrakter vedrørende immaterielle aktiver indregnes ved første måling til nettoværdien af leasingforpligtelsen inkl. omkostninger. Efter første indregning måles immaterielle aktiver på samme måde som øvrige immaterielle anlægsaktiver.

Domicilejendomme

Domicilejendomme er ejendomme herunder lejemål, som Banken selv benytter til administration, filial eller øvrig servicevirksomhed.

Leasingkontrakter vedrørende domicilejendomme indregnes ved første måling til nutidsværdien af leasingforpligtelsen med tillæg af omkostninger og forudbetalinger. Efter første indregning måles leasingkontrakter vedrørende domicilejendomme til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurderinger af de leasede domicilejendommers forventede brugstider: Afskrivningsperioden tilpasses Bankens uopsigelighedsperiode i det aktuelle kontraktuelle forhold, dog minimum 3 år.

Leasingkontrakter vedrørende domicilejendomme vurderes for nedskrivningsbehov, når der er indikation for værdiforringelse, og der nedskrives til genindvindingsværdien, som er den højeste af nettosalgsprisen og nytteværdien.

27. Øvrig anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Andre aktiver

Andre aktiver omfatter øvrige aktiver, der ikke hører til under andre aktivposter. Posten omfatter positiv markedsværdi af afledte finansielle instrumenter og indtægter, som først forfalder til betaling efter regnskabsårets afslutning, herunder tilgodehavende renter og udbytte. Bortset fra afledte finansielle instrumenter, der har en positiv værdi på balancedagen, og som måles til dagsværdi, måles regnskabsposten ved første indregning til kostpris og efterfølgende til amortiseret kostpris.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger, der vedrører efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.

Indlån og anden gæld

Indlån og anden gæld omfatter indlån med modparter, der ikke er kreditinstitutter eller centralbanker. Indlån og anden gæld måles ved første indregning til dagsværdi, og efterfølgende til amortiseret kostpris.

Andre passiver

Andre passiver omfatter øvrige passiver, der ikke hører til under andre passivposter. Posten omfatter negativ markedsværdi af finansielle instrumenter og udgifter, som først forfalder til betaling efter regnskabsårets afslutning. Regnskabsposten måles ved første indregning til kostpris og efterfølgende til amortiseret kostpris.

Egenkapital

Foreslået udbytte

Udbytte indregnes som en gældsforpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på generalforsamlingen. Det foreslåede udbytte for regnskabsåret vises som en særskilt post under egenkapitalen.

Hensatte forpligtelser

Forpligtelser, garantier og andre forpligtelser, bortset fra finansielle garantier og lånetilsagn, der er uvisse med hensyn til størrelse eller tidspunkt for afvikling, indregnes som hensatte forpligtelser, når det er sandsynligt, at forpligtelsen vil medføre et træk på virksomhedens økonomiske ressourcer, og forpligtelsen kan måles pålideligt. Forpligtelsen opgøres til nutidsværdien af de omkostninger, som er nødvendige for at indfri forpligtelsen. Forpligtelser vedrørende personale, herunder jubilæer, seniorgodtgørelser mv., hensættes på et statistisk aktuarmæssigt grundlag. Der foretages diskontering af forpligtelser, der forfalder mere end 12 måneder efter den periode, hvor de er optjent. Garantier måles dog ikke lavere end den provision, som er modtaget for garantien periodiseret over garantiperioden.

27. Øvrig anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Efterstillede kapitalindskud

Efterstillede kapitalindskud indregnes ved låneoptagelse til dagsværdi med fradrag af direkte henførbare eksterne transaktionsomkostninger. Efterfølgende måles efterstillede kapitalindskud til amortiseret kostpris ved anvendelse af den effektive rentes metode. Førtidsindfrielse af efterstillede kapitalindskud skal godkendes af Finanstilsynet. Efterstillede kapitalindskud medregnes i kapitalgrundlaget mv. i henhold til Lov om finansiel virksomhed.

Hoved- og nøgletal

Hoved- og nøgletal er opstillet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsens krav, samt i henhold til Den Danske Finansanalytikerforenings vejledninger.