

Facit Bank A/S

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

Årsrapport 2021

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling
den 29. april 2022

Johan Holm Petersen
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

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 2021 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 2021 samt af resultatet af Bankens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2021.

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 29. april 2022

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

Til kapitalejerne i Facit Bank A/S

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Facit Bank A/S for regnskabsåret 1. januar 2021 – 31. december 2021, 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 2021 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 2021 – 31. december 2021, 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 koncernregnskabet og årsregnskabet". Vi er uafhængige af koncernen i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisoreres etiske adfærd (IESBA Code) og de yderligere etiske krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse krav og IESBA Code. 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 efterfølgende første gang valgt som revisor for Facit Bank A/S ved den ordinære generalforsamling den 7. juli 2020 for regnskabsåret 2020. Vi er blevet genvalgt årligt ved generalforsamlingsbeslutning i en samlet opgaveperiode på 2 år frem til og med regnskabsåret 2021.

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 2021 – 31. december 2021. 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 (fortsat)

Nedskrivninger på udlån	Forholdet er behandlet således i revisionen
<p>Udlån udgør for banken 817 mio. kr. pr. 31. december 2021 (udlån udgjorde 483 mio. kr. pr. 31. december 2020). Der er i året foretaget nedskrivninger på i alt 49,5 mio. kr. (der blev i 2020 nedskrevet 61,7 mio. kr.)</p> <p>Fastlæggelsen af forventede nedskrivninger på udlån er forbundet med betydelig usikkerhed og i et vist omfang baseret på ledelsesmæssige skøn.</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 12 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.• Værdiansættelse af overtagne lån	<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 revisionshandling 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• Vurdering af om overtagne lån opfylder bankens kreditmæssige kriterier• Bonitets- og afkastvurdering på overtagne porteføljer. <p>Vores revisionshandling 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 med anvendelse af modeleksperter

Den uafhængige revisors revisionspåtegning (fortsat)

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.
- 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.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning (fortsat)

- 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 evnetil 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 dette 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 29.04.2022

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33 96 35 56

Anders Oldau Gjelstrup
statsautoriseret revisor
MNE-nr. 10777

Lars Dalgaard Agersted
Statsautoriseret revisor
MNE-nr. 46258

Hovedaktivitet

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

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Banken åbnede i juni en filial i Norge og i oktober i Sverige og har dermed fuldført sin ambition om at kunne tilbyde forbrugslån i både Danmark, Norge og Sverige. Banken har pr. ultimo marts 2022 i alt 29.000 udlåns- og indlånskunder, heraf 23.200 kunder i Danmark, 2.500 kunder i Norge og 3.300 kunder i Sverige.

Banken har i 2021 haft en udlånsvækst på 69% og har ultimo 2021 et bruttoudlån på i alt 906 mio. DKK i alle 3 lande, hvilket er tilfredsstillende. Udlånet fordeler sig på 773 mio. DKK, 79 mio. NOK og 102 mio. SEK.

Årets resultat udgør -65 mio. kr. På trods af at låneefterspørgslen har været negativt påvirket af Covid 19, lever resultatet op til forventningerne som udmeldt i årsrapporten 2020. Periodens nedskrivninger udgør 89 mio. kr., hvilket er mindre end forventet. Banken har i 2021 valgt at tilbageføre det ledelsesmæssige skøn på 4,1 mio. kr. relateret til Covid-19 relaterede tab, da de makroøkonomiske faktorer overordnet set udvikler sig positivt.

Bankens indlån, som udgør 778 mio. kr., er dækket af Indskyder- og investorbekyttelsen i Garantifonden. Hovedparten af Bankens indlån har en løbetid på op til 36 måneder. Banken tilbyder positive renter på indlånskonti med opsigelse.

Bankens kapitalbehov og likviditet

Banken har med succes introduceret sine opsparingsprodukter i et indlånsmarked i forandring, 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 2021 udgjorde Bankens egenkapital 292 mio.kr. efter kapitaltilførsel i 2021 på 100 mio. kr.

Ledelsesberetning

Bankens risikoeksponering er opgjort til 700,7 mio.kr., mens kapitalgrundlaget kan opgøres til 347,9 mio.kr., svarende til en faktisk kapitalprocent pr. 31. december 2021 på 49,7%.

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 2021 er opgjort til 24,1% før bufferkrav (2020: 33,3%) og 33,6% efter bufferkrav (2020: 41,4%). 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. Banken har på baggrund af det beregnede solvensbehov opgjort en umiddelbar overdækning på 179,1 mio.kr. før bufferkrav og 112,5 mio.kr. efter bufferkrav, som udgør forskellen mellem det nuværende kapitalkrav (solvensbehov) og den faktiske kapital (kapitalprocent).

Finanstilsynet har i januar 2022 fastsat Bankens NEP-krav pr. 31. januar 2022 og fremefter til 0% baseret på tal pr. 31. december 2020 svarende til 33,3% før bufferkrav. Bankens nye NEP-krav er som udgangspunkt gældende frem til 1. januar 2024. På baggrund af det reducerede solvensbehov (fra 2020 til 2021) har Banken ansøgt Finanstilsynet om reduktion af NEP-krav til 24,1% svarende til det opgjorte solvensbehov pr. 31. december 2021 før bufferkrav.

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.

Væsentlige uforudsete ændringer i vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov eller Finanstilsynets fortolkning eller praksis for vurdering af det nødvendige solvensbehov kan medføre, at Bankens kapitalmæssige overdækning mindskes, og det kan ikke afvises, at en sådan ændring kan være væsentlig. Ligeledes kan nedadgående konjunkturer og væsentlige uforudsete begivenheder hos låntagere påvirke Bankens solvensbehov væsentligt.

Der henvises til "Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov" for en beskrivelse og uddybning af solvensbehovet samt opgørelsesmetoderne for 2021 på Bankens hjemmeside www.facitbank.dk under punktet Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov.

Der henvises til "Risikoplysninger" for en redegørelse for risikostyring i 2021 på Bankens hjemmeside www.facitbank.dk under punktet Risikorapport.

Ledelsesberetning

Likviditet

Banken har pr. 31. december 2021 fortsat en solid likviditetsoverdækning.

Banken opgør likviditetskravene på baggrund af "Liquidity Coverage Ratio" (LCR). Bankens LCR udgør 1.000,6% pr. 31. december 2021. 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.

	t.kr	%
Level 1a aktiver	325.198	100%
Level 1b aktiver	0	0%
Level 2a aktiver	0	0%
Level 2b aktiver	0	0%
Total	325.198	100%

Ledelsen vurderer, at Facit Bank har tilstrækkelig likviditet til at gennemføre driften i 2022 baseret på den nuværende likviditetsplan.

Med virkning fra 28. juni 2021 er 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 2021 har opgjort NSFR til 142%. 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 regnskabsafregningen for 2021 er på et niveau, der er forsvarligt. Der henvises til beskrivelsen heraf i note 2.

Usædvanlige forhold

I note 2 er der tillige en redegørelse for, at Finanstilsynets regnskabskontrol af Facit Bank A/S' årsrapport 2020 har resulteret i, at Finanstilsynet i afgørelse af 29. april 2022 har påbudt Banken i årsrapporten 2021 at undlade indregning af et udskudt skatteaktiv, der pr. 31. december 2020 udgjorde 11,4 mio. kr. Tilbageførslen af udskudt skatteaktiv er foretaget, som om udskudt skat ikke havde været indregnet, dvs. med tilpasning af sammenligningstal.

I årsrapport for 2020 var der udover omtalte indregning af udskudt skat (inkl. sammenligningstal) fejl af mere formel karakter, som der er taget højde for i årsrapporten for 2021. Herunder er der i note for udskudt skat

Ledelsesberetning

anført sammenligningstal for 2020. I årsrapporten 2021 er der præcise henvisninger til, hvor vederlagsrapport 2021 (med oplysning om vederlag for hvert enkelt bestyrelses- og direktionsmedlem) samt Bankens lønpolitik forefindes.

Tidligere offentliggjort årsrapport for 2020 samt halvårsrapport for 2021 indeholdt ovenstående fejl, som er korrigeret i årsrapporten for 2021 efter påbud fra Finanstilsynet.

Tilsynsdiamanten

Banken har opgjort de forskellige målepunkterne i den såkaldte tilsynsdiamant. Tilsynsdiamanten fastlægger en række særlige risikoområder med en række grænseværdier. Ved udgangen af 2021 udgør Bankens værdier:

Finanstilsynets pejlemærker	Grænseværdi	Facit Bank
Summen af store eksponeringer	< 175% af egentlig kernekapital	0%
Udlånvækst p.a.	< 20%	69,0 %
Ejendomseksponering	< 25 % af udlån og garantier	0%
Likviditetspejlemærke	> 100%	670%

Banken overholder som følge af opstartsfasen ikke Finanstilsynets pejlemærke for udlånvækst. Bortset herfra overholder Bankens Finanstilsynet øvrige grænseværdier. Der er taget hensyn til udlånvæksten i Bankens kapitalplaner.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

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

Forventet udvikling og andre udsagn om fremtiden

Banken vil stadig i 2022 være præget af investeringer i opbygning af Bankens filialer i Norge og Sverige, hvilket vil have en væsentlig påvirkning på Bankens forventede resultat. Bankens forventer i løbet af 2. halvår 2022 at kunne tilbyde kunder i Norge og Sverige at samle deres forbrugslån i Bankens, ligesom det har været muligt for kunder i Danmark siden februar 2022. Der forventes yderligere kapitaltilførsel i 2022 i takt med den planlagte udlånvækst.

Ledelsen forventer for regnskabsåret 2022 et underskud før skat på mellem 15 og 25 mio. kr. Forventningen er i overensstemmelse med den langsigtede plan for etablering af Bankens i Norden, og 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 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 2021, hvor Bankens politikker og styring af disse risici er beskrevet.

Filialer i udlandet

Banken har i 2021 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 2021 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.

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.

Ledelsesberetning

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 2021 51.500 aktier a nominelt 1.000 kr. 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. Udvidelsen kan foretages 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 <https://facitbank.dk/om-banken/bestyrelsen/politikker/lonpolitik/>. I tillæg til lønpolitikken skal der årligt udarbejdes en vederlagsrapport med oplysning om ledelsesmedlemmers individuelle lønforhold.

Bestyrelsesudvalg

Banken har nedsat et bestyrelsesudvalg – revisionsudvalg. Hensigten er at øge effektiviteten og højne

Ledelsesberetning

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

Ledeshverv – 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

Ledelsesberetning

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
- Marius Pedersen Holding A/S (formand)
 - Marius Pedersen A/S (formand)
 - Marius Pedersen a.s. (The Czech Republic)
 - Marius Pedersen a.s. (Slovakia)
- Saan Holding A/S
- Sygeforsikringen "Danmark", G/S

Øvrige hverv:

- Ingen

Bestyrelsesmedlem Poul Jørgensen

Bestyrelsesmedlem i:

- Karvil Biler A/S

Øvrige hverv:

- P.advizing v/Poul Jørgensen

Bestyrelsesmedlem Mette Marie Pihl Overgaard

Bestyrelsesmedlem i:

- Fønix Inkasso A/S

Øvrige hverv:

- Ingen

Forslag til udbytte

Der foreslås ikke udbetalt udbytte for regnskabsåret 2021.

Resultat- og totalindkomstopgørelse

		2021	2020
		1.000 kr.	1.000 kr.
Resultatopgørelse	Note		
Renteindtægter	8	61.593	16.958
Negative renteindtægter	8a	-1.457	-2.156
Renteudgifter	9	-13.236	-3.290
Positive renteudgifter		0	0
Netto renteindtægter		46.900	11.512
Gebyrer og provisionsindtægter	10	10.470	10.091
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		-69	-7
Netto rente- og gebyrindtægter		57.300	21.596
Kursreguleringer	11	1.304	-135
Udgifter til personale og administration	12	-61.707	-45.132
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		-12.343	-8.834
Andre driftsudgifter		-66	0
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	13	-49.535	-61.697
Resultat før skat		-65.047	-94.202
Skat af periodens resultat	14	0	420
Periodens resultat		-65.047	-93.782
Totalindkomstopgørelse			
Periodens resultat		-65.047	-93.782
Periodens totalindkomst		-65.047	-93.782

Balance

	Note	2021 1.000 kr.	2020 1.000 kr.
Aktiver			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	15	325.198	9.196
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	15	14.330	468.094
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	16	816.871	483.269
Immaterielle aktiver		43.671	38.762
Grunde og bygninger i alt		2.624	3.294
Domicilejendomme	17	2.624	3.294
Aktuelle skatteaktiver		0	172
Udskudte skatteaktiver	18	0	0
Andre aktiver		2.372	10.741
Periodeafgrænsningsposter		4.049	4.298
Aktiver i alt		1.209.115	1.017.826
Passiver			
Indlån og anden gæld	19	778.278	684.557
Andre passiver		39.226	26.635
Periodeafgrænsningsposter		27	0
Gæld i alt		817.531	711.192
Andre hensatte forpligtelser		0	3
Hensatte forpligtelser i alt		0	3
Efterstillede kapitalindskud	20	100.000	50.000
Efterstillede kapitalindskud i alt		100.000	50.000
Egenkapital			
Aktiekapital	21	51.500	51.300
Overkurs ved emission		425.500	325.700
Overført overskud eller underskud		-185.416	-120.369
Foreslået udbytte		0	0
Egenkapital i alt		291.584	256.631
Passiver i alt		1.209.115	1.017.826

Øvrige noter 22-26

Egenkapitaloppgørelse

	Aktie- kapital 1.000 kr.	Overkurs 1.000 kr.	Overført resultat 1.000 kr.	I alt 1.000 kr.
Egenkapital 31.12.2019	50.400	199.600	-21.928	228.072
Korrektion af fejl vedrørende tidligere regnskabsår			-4.659	-4.659
Kapitaltilførsel	900	126.100	0	127.000
Periodens resultat	0	0	-93.782	-93.782
Anden totalindkomst	0	0	0	0
Egenkapital 31.12.2020	51.300	325.700	-120.369	256.631
Kapitaltilførsel	200	99.800	0	100.000
Periodens resultat	0	0	-65.047	-65.047
Anden totalindkomst	0	0	0	0
Egenkapital 31.12.2021	51.500	425.500	-185.416	291.584

Noteoversigt

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 Femårsoversigt
- 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
- 19 Indlån og anden gæld
- 20 Efterstillede kapitalindskud
- 21 Aktiekapital

Øvrige

- 22 Eventualforpligtelser
- 23 Nærtstående parter
- 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 27.

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

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.

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 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.

1. Væsentlig anvendt regnskabspraksis (fortsat)

- Stadiet 3 omfatter kreditforringede aktiver. I dette stadiet 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 stadiet 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 stadiet 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 førstegangsendregning 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.

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 stadiet 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.

1. Væsentlig anvendt regnskabspraksis (fortsat)

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 er mere end 90 dage 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.

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).

1. Væsentlig anvendt regnskabspraksis (fortsat)

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.

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 regnskabsmæssige værdi før nedskrivningen og nutidsværdien af de forventede fremtidige betalinger på udlånet.

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. 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 2021, er:

- Nedskrivninger på udlån
- Måling af udskudte skatteaktiver

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. 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.

Måling af udskudte skatteaktiver

Udskudte skatteaktiver indregnes for alle uudnyttede skattemæssige underskud, i den udstrækning det anses for sandsynligt, at der inden for en overskuelig årrække realiseres skattemæssige overskud, hvori underskuddene kan modregnes. Fastlæggelse af, hvor stort et beløb der kan indregnes for udskudte skatteaktiver, baseres på skøn over det sandsynlige tidspunkt for og størrelsen af fremtidige skattepligtige overskud. Budgetter over Bankens udvikling er forbundet med skøn over det sandsynlige tidspunkt for og størrelsen af fremtidige skattepligtige overskud.

Pr. 31.12.2020 vurderede Banken, at et udskudt skatteaktiv på 11,4 mio.kr. vedrørende skattemæssigt underskud ville kunne realiseres inden for en fremtidig periode på 3-5 år.

Ændring af regnskabsmæssige skøn og fejl

Finanstilsynet har foretaget regnskabskontrol af Facit banks årsrapport 2020. Finanstilsynet har i afgørelse af 29. april 2022 givet Banken påbud om i årsrapporten 2021 at rette fejl i overensstemmelse med reglerne herom i Regnskabsbekendtgørelsen § 82. Tidligere offentliggjort årsrapport 2020 og halvårsrapport 2021 indeholder fejl, og fejlene er korrigeret i årsrapporten for 2021 efter påbud fra Finanstilsynet.

Nedenfor er der redegjort for fejl vedrørende udskudt skat i årsrapporten 2020.

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

Korrektion af fejl i tidligere regnskabsår

Finanstilsynet har konstateret, at i årsrapporten for 2020 var det udskudte skatteaktiv overvurderet med 11,4 mio. kr. pr. 31. december 2020.

Finanstilsynet har påbudt Banken i årsrapporten 2021 at undlade at indregne et udskudt skatteaktiv, der i årsrapporten for 2020 udgjorde 11,4 mio. kr.

Banken har taget til efterretning, at det udskudte skatteaktiv og dermed aktiverne var overvurderet med 11,4 mio. kr. pr. 31. december 2020 (pr. 1. januar 2020 udgjorde det udskudte skatteaktiv 3,3 mio. kr.), ligesom egenkapitalen pr. 31. december 2020 var overvurderet med 11,4 mio. kr.

Fejlen er rettet pr. 1. januar 2020. Sammenligningstal for 2020, noteoplysninger og femårsoversigt er udarbejdet, som om fejlen ikke var begået.

Korrektionen er rettet over egenkapitalen og sammenligningstal er korrigeret således:

	31.12.2019	01.01.2020		31.12.2020	01.01.2021	
	før ændring	efter	Effekt	før ændring	efter	Effekt
	mio. kr.	ændring	mio. kr.	mio. kr.	ændring	mio. kr.
Udskudte skatteaktiver	5	0	-5	11	0	-11
Aktiver i alt	278	273	-5	1.029	1.018	-11
Egenkapital	228	223	-5	268	257	-11
Passiver i alt	278	273	-5	1.029	1.018	-11

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:

Noter

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

31.12.2021	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Udlån før nedskrivninger	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Kunder med utvivlsom god/normal bonitet - 3/2a				0
Kunder som ikke opfylder kriterierne for 2a, men som heller ikke har væsentlige svaghedstegn - 2b	708.908			708.908
Kunder med væsentlige svaghedstegn, uden at der dog er indikation for kreditforringelse - 2c		132.382		132.382
Kunder, hvor der er konstateret objektiv indikation for kreditforringelse - 1			64.659	64.659
I alt	708.908	132.382	64.659	905.949

31.12.2020	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Udlån før nedskrivninger	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Kunder med utvivlsom god/normal bonitet - 3/2a				0
Kunder som ikke opfylder kriterierne for 2a, men som heller ikke har væsentlige svaghedstegn - 2b	451.806			451.806
Kunder med væsentlige svaghedstegn, uden at der dog er indikation for kreditforringelse - 2c		40.596		40.596
Kunder, hvor der er konstateret objektiv indikation for kreditforringelse - 1			53.534	53.534
I alt	451.806	40.596	53.534	545.936

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 t.kr. 542.826 før nedskrivninger. I bestyrelsens retningslinjer til direktionen er der indbygget et maksimum for den risiko, Banken må påtage sig.

Valutarisiko

I 2021 har Banken udøvet sine aktiviteter på det danske, norske og svenske marked. Banken har således valutaeksponeringer fra og med 2021.

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. 31.12.2021 udgør 1.000,6%. 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:

	Anfor- dringstilgo- dehaven- der	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	325.198	0	0	0	0	0	325.198
Tilgodehavender hos kredit- institutter og centralbanker	14.330	0	0	0	0	0	14.330
Udlån og andre tilgodehavender		51.128	146.954	503.171	115.618	0	816.871
Øvrige aktiver		0	0	0	0	52.717	52.717
Aktiver i alt	339.528	51.128	146.954	503.171	115.618	52.717	1.209.116
Indlån og anden gæld	135	4.031	99.241	337.606	337.265	0	778.278
Andre passiver	0	0	0	0	0	39.253	39.253
Efterstillede kapitalindskud	0	0	0	0	100.000	0	100.000
Gæld og efterstillet kapital i alt	135	4.031	99.241	337.606	437.265	39.253	917.531

Note

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.

2021 (i 1000 kr.)	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	34
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
2020 (i 1000 kr.)	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	4.728	0	0	0
Over 1 år og til og med 5 år	123.731	44	51	7
Over 5 år	45.629	-13	9	22
Valutakontrakter				
Til og med 3 måneder	-	-	-	-
Over 3 måneder og til og med 1 år	-	-	-	-
Over 1 år og til og med 5 år	-	-	-	-
Over 5 år	-	-	-	-

Noter

Note

	2021 1.000 kr.	2020 1.000 kr.
5 Kapitalforhold og solvens		
Fra egenkapital til kapitalgrundlag		
Egenkapital i balancen	291.584	256.632
Hybrid kernekapital	0	0
Egentlig kernekapital før fradrag	291.584	256.632
Fradrag:		
Immaterielle aktiver	-43.671	-38.762
Skatteaktiver	0	0
Egentlig kernekapital	247.913	217.870
Hybrid kernekapital	0	0
Kernekapital før fradrag	247.913	217.870
Kernekapital	247.913	217.870
Supplerende kapital	100.000	50.000
Kapitalgrundlag	347.913	267.870
Risikoeksponering		
Kreditrisiko	627.791	387.502
Markedsrisiko	3.353	0
Operationel risiko	69.533	69.533
Risikoeksponering i alt	700.677	457.035
Nøgletal	%	%
Egentlig kernekapitalprocent	35,4	47,7
Kernekapitalprocent	35,4	47,7
Kapitalprocent	49,7	58,6

6. Femårsoversigt

	2021	2020	2019
Resultatopgørelse (1.000 kr.):			
Netto rente- og gebyrindtægter	57.300	21.596	-283
Kursreguleringer	1.304	-135	-372
Udgifter til personale og administration	-61.707	-45.132	-24.231
Nedskrivninger	-49.535	-61.697	-123
Resultat før nedskrivninger (=resultat af basisdrift)	-15.511	-32.505	-26.636
Årets resultat	-65.047	-93.782	-21.928
Balance m.v. (1.000 kr.):			
Udlån	816.871	483.269	2.281
Indlån	778.278	684.557	38.074
Egenkapital	291.584	256.631	228.072
Aktiver i alt	1.209.116	1.017.826	278.368
Nøgletal			
Solvens og kernekapital			
Kapital ift. minimumskapitalkrav			
Kapitalprocent	49,7%	58,6%	84,4%
Kernekapitalprocent	35,4%	47,7%	84,4%
Indtjening			
Egenkapitalforrentning før skat	-23,7%	-38,9%	-23,5%
Egenkapitalforrentning efter skat	-23,7%	-38,7%	-19,2%
Indtjening pr. omkostningskrone	-0,47	-0,19	-0,03
Afkastningsgrad (p.a.)	-5,4%	-9,2%	-7,9%
Markedsrisiko			
Renterisiko	1,68%	0,60%	0,00%
Valutaposition	1,35%	0,0%	0,0%
Likviditetsrisiko			
LCR - Liquidity Coverage Ratio	1.000,6%	N/A*	-
NSFR	142%	-	-
Kreditrisiko			
Udlån i forhold til indlån	1,0	0,7	6,3
Udlån i forhold til egenkapital	2,80	1,88	0,01
Periodens udlånsvækst	69%	2108672%	N/A
Periodens nedskrivningsprocent	5,5%	11,3%	5,1%
Supplerende nøgletal:			
Antal medarbejdere (gennemsnit)	40	32	5

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

Noter

Note

7. Segmenter

	Facit Bank DK	Facit Bank NO	Facit Bank SE
Aktivitet opdelt på geografi	Forbrugslån DK	Forbrugslån NO	Forbrugslån SE
Antal ansatte (gennemsnit)	39,39	1	-

	2021			
Resultat	DK	NO	SE	Total
Renteindtægter	58.757	1.946	890	61.593
Negative renteindtægter	-1.457			-1.457
Renteudgifter	-13.236	0	0	-13.236
Nettorenteindtægter	44.064	1.946	890	46.900
Netto gebyrindtægter	9.491	937	-28	10.399
Nettorente- og gebyrindtægter	53.555	2.883	862	57.300
Resultat før skat	-57.847	-3.430	-3.770	-65.047

Udlån	DK	NO	SE	Total
Bruttoudlån	772.830	58.657	74.463	905.950
Nedskrivninger	-83.113	-2.814	-3.151	-89.078
Nettoudlån	689.717	55.843	71.312	816.872

8 Renteindtægter

	2021 1.000 kr.	2020 1.000 kr.
Udlån og andre tilgodehavender	61.593	16.958
Obligationer	0	0
Afledte finansielle instrumenter i alt heraf	0	0
Valutakontrakter	0	0
Rentekontrakter	0	0
Øvrige renteindtægter	0	0
Renteindtægter i alt	61.593	16.958

8a Negative renteindtægter

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	1.457	2.156
Negative renteindtægter i alt	1.457	2.156

9 Renteudgifter

Indlån og anden gæld	7.318	2.400
Efterstillede kapitalindskud	4.775	750
Øvrige renteudgifter	1.144	140
Renteudgifter i alt	13.236	3.290

10 Gebyrer og provisionsindtægter

Betalingsformidling	2	1
Lånesagsgebyrer	3.715	1.373
Øvrige gebyrer og provisioner	6.753	8.717
Gebyrer og provisionsindtægter i alt	10.470	10.091

Noter

Note

	2021 1.000 kr.	2020 1.000 kr.
11 Kursreguleringer		
Obligationer	0	0
Valuta	1.629	-13
Afledte finansielle instrumenter	-267	-122
Øvrige forpligtelser	-58	0
I alt kursreguleringer	1.304	-135

12 Udgifter til personale og administration

Personaludgifter	29.780	22.423
Øvrige administrationsudgifter	31.927	22.709
Udgifter til personale og administration i alt	61.707	45.132

Personaleudgifter		
Løn	23.715	17.906
Pension	1.922	1.316
Andre udgifter til social sikring	4.143	3.201
I alt personaleudgifter	29.780	22.423

Gennemsnitligt antal beskæftigede omregnet til heltidsbeskæftigede **40** **32**

Vederlag til direktion*), bestyrelse og ansatte med væsentlig indflydelse på risikoprofil	Bestyrelse	Ansatte med indflydelse på risikoprofil
Kontraktligt vederlag	970	5.157
Pension	0	510
Fast vederlag i alt	970	5.667
Variabelt kontant vederlag	0	0
Variabelt aktiebaseret vederlag	0	0
Variabelt vederlag i alt	0	0
Vederlag i alt	970	5.668

Antal medlemmer/ansatte **5** **8**

Samlede pensionsforpligtelser **0** **0**

*) Direktionshonorar er ikke oplyst p.g.a. databeskyttelsesreglerne.

Revisionshonorar		
Lovpligtig revision af årsregnskabet	767	488
Andre erklæringsopgaver med sikkerhed	125	35
Andre ydelser	33	67
Samlet honorar til de generalforsamlingsvalgte revisionsvirksomheder, der udfører den lovpligtige revision	925	590

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

Honorar for tilladte ikke-revisionsydelser leveret af Bankens generalforsamlingsvalgte revisor udgør i 2020 67 t.kr. og består af anden rådgivningsmæssig assistance, herunder review af skattemæssige opgørelser.

Noter

Note

	2021	2020
	1.000 kr.	1.000 kr.
13 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v. indregnet i resultatopgørelsen		
Nye nedskrivninger, netto	73.526	62.605
Tilbageførte nedskrivninger	-32.209	-58
Tab uden forudgående nedskrivninger	14.987	465
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	0	0
Andre bevægelser (=renteflyt)	-6.700	-1.504
Nye nedskrivninger, banktilgodehavender	-69	189
I alt nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	49.535	61.697

Renteindtægter på nedskrevet udlån i stadie 3 er modregnet i nedskrivninger pr. 31. december 2021 med 6.700 t.kr.

14 Skat af periodens resultat

Aktuel skat	0	0
Tilgodehavende sambeskatningsbidrag	0	0
Ændring i udskudt skat	0	0
Regulering vedr. tidligere år	0	420
Skat af periodens resultat før anden totalindkomst	0	420

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

Resultat før skat	-65.047	-94.201
Beregnet skat aktuel skatteprocent	-14.310	-20.724
Skattemæssigt underskud, ej aktiveret	14.310	20.724
Regulering vedr. tidligere år	0	420
Andet	0	0
Skat af årets resultat	0	420
Effektiv skatteprocent	0%	0%

15 Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker fordelt efter restløbetid

Anfordring	339.528	279
Til og med 3 måneder	0	467.816
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
Samlet udlån i alt	339.528	468.095
Tilgodehavender på anfordring hos centralbanker	325.198	467.815
Tilgodehavender hos kreditinstitutter	14.330	279
Samlet udlån i alt	339.528	468.094

Noter

Note

16 Udlån og andre tilgodehavender

Udlån før nedskrivninger	905.949	545.935
Nedskrivninger	89.078	62.666
Udlån og andre tilgodehavender i alt	816.871	483.269

Udlån

Fordelt efter restløbetid

Anfordring	0	0
Til og med 3 måneder	51.128	13.756
Over 3 måneder og til og med 1 år	146.954	43.343
Over 1 år og til og med 5 år	503.171	207.850
Over 5 år	115.618	218.320
Samlet udlån i alt	816.871	483.269

16 31.12.2021 Bevægelser på korrektivkonto

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
	Fravær af betydelig stigning i keditrisiko 1.000 kr.	Betydelig stigning i kreditrisiko 1.000 kr.	Misligholdt og kreditforringe t 1.000 kr.	1.000 kr.
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	36.308	89.078

31.12.2020 Bevægelser på korrektivkonto

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
	Fravær af betydelig stigning i keditrisiko 1.000 kr.	Betydelig stigning i kreditrisiko 1.000 kr.	Misligholdt og kreditforringe t 1.000 kr.	1.000 kr.
Nedskrivninger primo	123	0	0	123
Nye nedskrivninger i perioden	21.630	10.170	30.801	62.601
Tilbageførte nedskrivninger i perioden	-59	0	0	-59
Primo nedskrivninger overført til/fra stadie 1	-33	11	22	0
Primo nedskrivninger overført til/fra stadie 2	0	0	0	0
Primo nedskrivninger overført til/fra stadie 3	0	0	0	0
Tidligere nedskrevet, nu endelig tabt	0	0	0	0
Nedskrivninger udlån 31.12.2020	21.661	10.181	30.825	62.666

Noter

Note

	2021	2020
	1.000 kr.	1.000 kr.
17 Domicilejendomme		
Værdi primo	3.294	3.202
Tilgang i årets løb, herunder forbedringer	0	3.467
Afgang i årets løb	0	-2.584
Afskrivninger	-670	-791
I alt	2.624	3.294

	2021	2020
	1.000 kr.	1.000 kr.
18 Udskudt skat		
Udskudt skat primo	0	-4.659
Korrektion af fejl i tidligere regnskabsår	0	4.659
Årets udskudte skat indregnet i årets resultat	0	0
Årets udskudte skat indregnet i anden totalindkomst	0	0
Årets udskudte skat indregnet i egenkapitalen	0	0
Udskudt skat ultimo	0	0

Ændringer i udskudt skat	Primo	Indregnet i årets res.	Indregnet i anden totalindk.	Ultimo
Ændringer i udskudt skat i 2020				
Immaterielle aktiver	987	-2.949	0	-1.962
Materielle aktiver	704	21	0	725
Øvrige	-731	1	0	-730
Skattemæssigt underskud	-5.619	-17.373	0	-22.992
Andel af skattemæssigt underskud, der værdiansættes til 0	0	13.569	0	13.569
Udskudt skat pr. 31. december 2020	-4.659	-6.731	0	-11.390
Korrektion af fejl i tidligere regnskabsår	4.659	6.731	0	11.390
Udskudt skat pr. 1. januar 2021	0	0	0	0
Ændringer i udskudt skat i 2021				
Immaterielle aktiver	0	0	0	0
Materielle aktiver	0	0	0	0
Øvrige	0	0	0	0
Skattemæssigt underskud	0	0	0	0
Andel af skattemæssigt underskud, der værdiansættes til 0	0	0	0	0
Udskudt skat pr. 31. december 2021	0	0	0	0
Heraf regulering af tidligere års skat	4.659	6.731	0	11.390

Noter

Note

	2021 1.000 kr.	2020 1.000 kr.
19 Indlån og anden gæld		
Fordeling på restløbetider		
Anfordring	135	4
Til og med 3 måneder	4.031	0
Over 3 måneder og til og med 1 år	99.241	141.391
Over 1 år og til og med 5 år	674.871	543.162
Over 5 år	0	0
I alt	778.278	684.557
Indlån og anden gæld fordelt på indlånstyper		
Anfordring	136	4
Med opsigelsesvarsel	778.142	684.553
Samlet indlån i alt	778.278	684.557

20 Efterstillede kapitalindskud

Efterstillede kapitalindskud	100.000	50.000
Efterstillede kapitalindskud i alt	100.000	50.000

Banken har i alt 2 lån på i alt 100 mio. DKK.

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 uopsigeligt 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 uopsigeligt i hele låneperioden. Lånet forrentes med 6% p.a. Der har ikke i regnskabsåret været afholdt omkostninger til optagelse eller indfrielse af efterstillet kapital.

21 Aktiekapital

Aktiekapitalen består af 51.300 aktier a 1.000 kr. Aktierne er fuldt indbetalt. Aktierne er ikke opdelt i klasser, og der er ikke knyttet særlige rettigheder til aktierne.

Antal aktier primo	51.300	50.400
Kapitalforhøjelse ved kontantindbetaling	200	900
Antal aktier ultimo	51.500	51.300

22. 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).

Banken er endnu ikke bekendt med Bankens indeståelse for afviklings- og garantiformuen, hvor det må formodes, at Banken indestår for sin forholdsmæssige andel.

Banken anvender SDC som datacentral, og vil derved skulle betale 16,6 mio.kr. ved udtræden af medlemskabet.

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.

23 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:

Navn	Grundlag for indflydelse	Art	Omfang, t.kr.
Niels Thorborg	Ultimativ ejer	Renter (indlån)	-2
Ole Michael Friis	Formand	Renter (indlån)	-6
3C RETAIL A/S	Snævre forbindelser	Outsourcing	-4.985
3C RETAIL A/S	Snævre forbindelser	Formidlingsprovision	-24.893
3C RETAIL A/S	Snævre forbindelser	Køb af udlånsportefølje	-202.188
D:E:R A/S	Snævre forbindelser	Formidlingsprovision	-244
D:E:R A/S	Snævre forbindelser	Køb af udlånsportefølje	-48.009
3C Plus ApS	Snævre forbindelser	Husleje	-719
3C Facit Holding ApS	Moderselskab	Supplerende kapital	100.000
3C Facit Holding ApS	Moderselskab	Renter af supplerende kapital	4.775
Føniks Inkasso A/S	Snævre forbindelser	Salg af udlånsportefølje	15.348
Thorn Norge	Snævre forbindelser	Køb af udlånsportefølje	14.134
Thorn Norge Finans	Snævre forbindelser	Køb af udlånsportefølje	82.452
Thorn Svenska	Snævre forbindelser	Køb af udlånsportefølje	107.177

Ovenstående transaktioner er på markedsmæssige vilkår.

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 målt til amortiseret kostpris

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.

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 er led i en løbende ydelse, periodiseres over løbetiden. Øvrige gebyrer indregnes i resultatopgørelsen på transaktionsdagen.

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.

Pensionsordninger

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

27. Øvrig anvendt regnskabspraksis (fortsat)

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.

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 tidsindskud 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, som er 5 år.

27. Øvrig anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Immaterielle aktiver

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

Afskrivningsperioden for udviklingsomkostninger er den forventede brugstid, som er 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:

Leasede domicilejendomme	5 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.

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.

27. Øvrig anvendt regnskabspraksis (fortsat)

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.

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.