

3C Facit Holding ApS

Langelinie 187

5230 Odense M

CVR-nr. 40 63 07 59

Årsrapport 2022

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

Mette Marie Pihl Overgaard
Dirigent

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Oplysninger om Selskabet	1
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	3
Ledelsesberetning	7
Resultat- og totalindkomstopgørelse	13
Balance	14
Egenkapitalopgørelse	15
Noter	16

Oplysninger om Selskabet

3C Facit Holding ApS

Langelinie 187

5230 Odense M

CVR-nr.: 40 63 07 59

Hjemstedskommune: Odense

Bestyrelse

Selskabet har ingen bestyrelse

Direktion

Niels Thorborg

Revision

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Ledelsespåtegning

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022 for 3C Facit Holding ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.

Det er min opfattelse, at årsrapporten giver et retvisende billede af koncernens og selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2022 samt af resultatet af koncernens og selskabets 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 Bankens kan påvirkes af.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Odense, den 28. april 2023

Direktion

Niels Thorborg
administrerende direktør

Til kapitalejerne i 3C Facit Holding ApS

Konklusion

Vi har revideret koncernregnskabet og årsregnskabet for 3C Facit Holding ApS for regnskabsåret 1. januar 2022 – 31. december 2022, der omfatter resultatopgørelse, totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis, for såvel koncernen som selskabet. Koncernregnskabet og årsregnskabet udarbejdes efter lov om finansiel virksomhed.

Det er vores opfattelse, at koncernregnskabet og årsregnskabet giver et retvisende billede af koncernens og selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2022 samt af resultatet af koncernens og 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 direktionen.

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 revisorers 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.

Ledelsens ansvar for koncernregnskabet og årsregnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et koncernregnskab og 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 koncernregnskab og et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved udarbejdelsen af koncernregnskabet og årsregnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere koncernens og selskabets evne til at fortsætte driften, at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant, samt at udarbejde koncernregnskabet og 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 koncernregnskabet og årsregnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om koncernregnskabet og 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 koncernregnskabet og 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 koncernregnskabet og 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 koncernens og 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.

Konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af koncernregnskabet og 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 koncernens og 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 koncernregnskabet og 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 koncernen og selskabet ikke længere kan fortsætte driften.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning (fortsat)

- Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af koncernregnskabet og årsregnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om koncernregnskabet og årsregnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.
- Opnår vi tilstrækkeligt og egnet revisionsbevis for de finansielle oplysninger for virksomhederne eller forretningsaktiviteterne i koncernen til brug for at udtrykke en konklusion om koncernregnskabet. Vi er ansvarlige for at lede, føre tilsyn med og udføre koncernrevisionen. Vi er eneansvarlige for vores revisionskonklusion.

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

I tilknytning til vores revision af koncernregnskabet og årsregnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med koncernregnskabet eller 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 finansiell virksomhed.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med koncernregnskabet og årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med lov om finansiell 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

Moderselskabets hovedaktivitet består i at eje kapitalandele i Facit bank A/S (Banken). Koncernens aktivitet 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 Banken i dag som en skandinavisk bank. Koncernen 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 koncernens 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.

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

Koncernens kapitalbehov og likviditet

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

Kapitalgrundlag, risikostyring og kapitalbehov

Koncernen 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 Koncernens egenkapital 291 mio. DKK efter kapitaltilførsel i 2022 på 50 mio. DKK.

Ledelsesberetning

Koncernens risikoeksponering er opgjort til 767,7 mio. DKK, mens kapitalgrundlaget kan opgøres til 392,8 mio. DKK, svarende til en faktisk kapitalprocent pr. 31. december 2022 på 51,2%.

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

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

Det individuelle solvensbehov pr. 31. december 2022 er opgjort til 27,5%. Som det fremgår af nedenstående tabel, er Koncernens kapitalprocent 23,5 procentpoint højere end solvensbehovet. Når overdækningen opgøres inkl. alle bufferkrav, dvs. inkl. kapitalbevaringsbuffer, konjunkturudligningsbuffer mv., udgør overdækningen 19,0 %, hvilket svarer til 145,9 mio. DKK.

	Kapitalkrav 31.12.2022	Kapitalforhold 31.12.2022	Overdækning
Kapitalprocent	8,0 %	51,2 %	43,2 %
Individuelt solvensbehov	27,5 %	51,2 %	23,7 %
Individuelt solvensbehov inkl. kapitalbuffere	32,2 %	51,2 %	19,0 %

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 Koncernens 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.

Likviditet

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

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.

Ledelsesberetning

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

Koncernen 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:

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%

Koncernen overholder Finanstilsynets grænseværdier. Der er taget hensyn til udlånsvæksten i Koncernens 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

Koncernen 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 Koncernens forventede resultat.

Ledelsen forventer udlånsvækst i 2023. For at sikre en større volumen i Koncernens udlånsforretning fremover er der lagt en plan for at udvide Koncernens 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 Koncernens 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

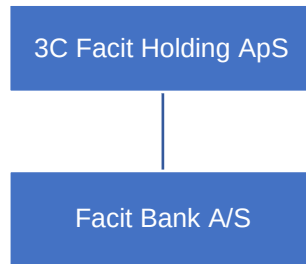
Forretningsmæssige risici / Finansielle risici

Koncernen 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 Koncernens politikker og styring af disse risici er beskrevet.

Filialer i udlandet

Koncernen har 2 bankfilialer i henholdsvis Norge og Sverige.

Koncernens struktur



Redegørelse om underrepræsenteret køn i koncernens øverste ledelseslag samt øvrige ledelsesniveauer

3C Facit Holding ApS' har ingen bestyrelse. Øverste ledelsesorgan er derfor selskabets direktør.

Da selskabet i det seneste regnskabsår har beskæftiget 50 medarbejdere er der ikke udarbejdet en politik for at øge andelen af det underrepræsenterede køn på deres øvrige ledelsesniveauer.

Koncernen tror på, at mangfoldighed er med til at skabe bedre resultater og hjælper os til at træffe bedre beslutninger, og der arbejdes derfor med at skabe større diversitet i organisationen.

Anpartskapitalen

Moderselskabet har ved udgangen af 2022 306 anparter a nominelt 1.000 DKK. Selskabet har ingen stemmeretsbegrænsninger i sine vedtægter. Anpartskapitalen er ikke opdelt i klasser.

Følgende anpartshavere ejer mere end 5% af anpartskapitalen:

- Niels Thorborg, Odense, ejer pr. 31. december 2022 63,54% af moderselskabets anpartskapital.
- 3C Invest III ApS, Odense, ejer 36,46% af moderselskabets anpartskapital.
3C Invest III ApS ejes 100% af Niels Thorborg.

Ledelseshverv – direktion

Administrerende direktør Niels Thorborg

Formand/næstformand/bestyrelsesmedlem i:

- 3C Groups A/S (medlem / direktør)
 - 3C Bolig A/S (medlem / direktør)
- 3C Retail Holding A/S (medlem / direktør)
 - DER A/S (formand)
 - 3C Ejendomme ApS (formand)
 - 3C Ejendomme 1 ApS (formand)
 - Værsgo A/S (formand)
 - Fønix Inkasso A/S (formand)
- 3C Sport & Event A/S (formand)
 - Odense Sport & Event A/S (formand)
 - 3C Odense ApS (formand)
 - 3C Højstrup A/S (formand)
- GR Holding 2009 A/S (formand)
- 3C Holding 2020 ApS (medlem / direktør)
- 3C Holding 2021 ApS (medlem / direktør)
- 3C Golf A/S (formand)
- 3C Properties A/S (medlem / direktør)
 - Odense Erhvervspark (formand)
 - 3C Sjælland A/S (medlem / direktør)
- 3C Dinex A/S (formand)
 - Dinex A/S (formand)
- Northmik Holding A/S (medlem)
 - Nørgaard Mikkelsen A/S (næstformand)
- A/S Købmand Hans Jensen. Sorø (medlem)
- Stiftelsen Sorø Akademi (medlem)

Øvrige hverv:

- 3C Retail A/S
- Næstved Butikstov ApS
- 3C Finans ApS
 - Åbrinken 2-88, Odense ApS
 - 3C Energivej ApS
- Trilogik Holding ApS
- 3C Invest ApS
- 3C Invest III ApS
- 3C Plus ApS
- 3C OE ApS
- 3C Caroline ApS
- 3C Media ApS
- 3C Hotel Odeon ApS
- 3C Cortex 1 ApS
- 3C Cortex 5A-5F ApS
- 3C Cortex 9A-9F ApS
- 3C Østerlunden 2-10 ApS
- 3C Østerlunden 44-50 ApS
- 3C Østerlunden 39-55 ApS
- 3C Romerdalen ApS

Forslag til udbytte

Der foreslås ikke udbetalt udbytte for regnskabsåret 2022.

Resultat- og totalindkomstopgørelse

Moderselskab		Resultatopgørelse		Koncernen	
2022	2021	TDKK		2022	2021
6.399	5.023	Renteindtægter	8	89.655	61.842
-30	-34	Negative renteindtægter	8a	-1.360	-1.457
-6.150	-4.774	Renteudgifter	9	-17.558	-13.270
219	215	Netto renteindtægter		70.737	47.115
0	0	Gebyrer og provisionsindtægter	10	12.571	10.470
-1	-3	Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		-788	-72
218	212	Netto rente- og gebyrindtægter		82.520	57.513
0	0	Kursreguleringer	11	11.986	1.304
0	0	Andre driftsindtægter		89	0
-70	-85	Udgifter til personale og administration	12	-87.610	-61.791
0	0	Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		-26.550	-12.343
0	0	Andre driftsudgifter		-236	-68
-4	-7	Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	13	-42.288	-49.543
-61.749	-65.048	Resultat af kapitalandele i tilknyttede virksomheder		0	0
-61.605	-64.928	Resultat før skat		-62.090	-64.928
-32	-26	Skat af årets resultat	14	-221	-26
-61.636	-64.954	Årets resultat		-62.311	-64.954
Totalindkomstopgørelse					
-61.636	-64.954	Årets resultat		-62.311	-64.954
0	0	Regnskabsmæssig sikring af udenlandske enheder		14.133	0
0	0	Valutakursregulering af udenlandske enheder		-13.458	0
-61.636	-64.954	Årets totalindkomst		-61.636	-64.954

Balance

Morderselskab		Balance		Koncernen	
2022	2021	TDKK	Note	2022	2021
Aktiver					
0	0	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		385.736	325.198
134.874	104.702	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	15	16.588	19.032
0	0	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	16	845.184	816.871
279.835	291.584	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	17	0	0
0	0	Immaterielle aktiver		28.186	43.671
0	0	Grunde og bygninger i alt		3.073	2.624
0	0	Domicilejendomme	18	3.073	2.624
141	0	Aktuelle skatteaktiver		141	0
6.203	11.212	Andre aktiver		16.922	8.769
0	0	Periodeafgrænsningsposter		3.365	4.049
421.052	407.498	Aktiver i alt		1.299.196	1.220.214
Passiver					
0	0	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		8.440	-
0	0	Indlån og anden gæld	19	846.940	778.278
0	0	Aktuelle skatteforpligtelser		151	0
20	4.831	Andre passiver		22.414	39.266
0	0	Periodeafgrænsningsposter		201	0
20	4.831	Gæld i alt		878.146	817.544
0	0	Andre hensatte forpligtelser		18	3
0	0	Hensatte forpligtelser i alt		18	3
130.000	100.000	Efterstillede kapitalindskud	20	130.000	100.000
130.000	100.000	Efterstillede kapitalindskud i alt		130.000	100.000
Egenkapital					
306	275	Anpartskapital	21	306	275
538.894	488.925	Overkurs ved emission		538.894	488.925
-248.168	-186.533	Overført resultat		-248.168	-186.533
291.032	302.667	Egenkapital i alt		291.032	302.667
421.052	407.498	Passiver i alt		1.299.196	1.220.214
Øvrige noter			22-28		

Egenkapitalopgørelse

Moderselskab

TDKK	Aktie- kapital	Overkurs	Overført resultat	I alt
Egenkapital 31.12.2020	213	388.987	-121.579	267.621
Kapitaltilførsel	62	99.938	0	100.000
Periodens resultat	0	0	-64.954	-64.954
Anden totalindkomst	0	0	0	0
Egenkapital 31.12.2021	275	488.925	-186.533	302.667
Kapitaltilførsel	31	49.969	0	50.000
Periodens resultat	0	0	-61.636	-61.636
Anden totalindkomst	0	0	0	0
Egenkapital 31.12.2022	306	538.894	-248.169	291.031

Koncern

TDKK	Aktie- kapital	Overkurs	Overført resultat	I alt
Egenkapital 31.12.2020	213	388.987	-121.579	267.621
Kapitaltilførsel	62	99.938	0	100.000
Periodens resultat	0	0	-64.954	-64.954
Anden totalindkomst	0	0	0	0
Egenkapital 31.12.2021	275	488.925	-186.533	302.667
Kapitaltilførsel	31	49.969	0	50.000
Periodens resultat	0	0	-62.311	-62.311
Anden totalindkomst	0	0	675	675
Egenkapital 31.12.2022	306	538.894	-248.169	291.031

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 Kapitalandele i tilknyttede virksomheder
- 18 Domicilejendomme
- 19 Indlån og anden gæld
- 20 Efterstillede kapitalindskud
- 21 Anpartskapital

Øvrige

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

1. Væsentlig anvendt regnskabspraksis

Årsregnskabet er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiell 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 Koncernens 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.

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.

1. Væsentlig anvendt regnskabspraksis (fortsat)

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 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.

1. Væsentlig anvendt regnskabspraksis (fortsat)

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)

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

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

Koncernen 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

Koncernen udvikler løbende sine værktøjer til identifikation og styring af de risici, som til dagligt påvirker Koncernen. Ledelsen 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 Koncernens kredit- og økonomiafdeling. Koncernen anvender finansielle instrumenter (derivater) på specifikke områder til at sikre mod visse risici.

Kreditrisiko

De væsentligste risici i Koncernen 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

Koncernens 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.

Koncernen 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 gældsfaktor.

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

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

Koncern

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

Koncernen yder ikke kreditlempelser.

Markedsrisiko

Koncernens markedsrisiko styres via fastsatte limits for forskellige risikomål. Opgørelse, overvågning og rapportering udarbejdes af økonomiafdelingen.

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.

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

Koncernens 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. Koncernen tilstræber at have en overdækning i forhold til kravene i lov om finansiell 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:

Koncern							
TDKK	Anfor- drings- tilgode- haven- 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	385.736	0	0	0	0	0	385.736
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	16.588	0	0	0	0	0	16.588
Udlån og andre tilgodehavender	49	47.680	95.244	446.638	255.573	0	845.184
Øvrige aktiver					6.203	45.485	51.688
Aktiver i alt	402.373	47.680	95.244	446.638	255.576	45.486	1.299.196
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	22.766	22.766
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	1.008.146

4. Afledte finansielle instrumenter

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

Koncern

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

Moderselskab		Koncern		
2022	2021	2022	2021	
1.000 DKK	1.000 DKK	TDKK	1.000 DKK	
5. Kapitalforhold og solvens				
Fra egenkapital til kapitalgrundlag				
291.032	302.667	Egenkapital i balancen	291.032	302.667
0	0	Hybrid kernekapital	0	0
291.032	302.667	Egentlig kernekapital før fradrag	291.032	302.667
Fradrag:				
0	0	Immaterielle aktiver	-28.186	-43.671
0	0	Udskudte skatteaktiver	0	0
0	-172	Andre fradrag	-8	-172
291.032	302.495	Egentlig kernekapital	262.838	258.824
0	0	Hybrid kernekapital	0	0
291.032	302.495	Kernekapital før fradrag	262.838	258.824
291.032	302.495	Kernekapital	262.838	258.824
130.000	100.000	Supplerende kapital	130.000	100.000
421.032	402.495	Kapitalgrundlag	392.838	358.824
Risikoeksponering				
420.004	323.564	Kreditrisiko	675.319	634.956
0	0	Markedsrisiko	17.918	3.352
0	0	Operationel risiko	60.713	69.533
0	0	Kreditværdijustering (CVA-tillæg)	13.730	0
420.004	323.564	Risikoeksponering i alt	767.680	707.841
Nøgletal				
		%		%
69,3	93,5	Egentlig kernekapitalprocent	34,2	36,6
69,3	93,5	Kernekapitalprocent	34,2	36,6
100,2	124,4	Kapitalprocent	51,2	50,7

6 Hoved- og nøgletal (koncernen)	2022	2021	2020	2019
Resultatopgørelse (TDKK):				
Netto rente- og gebyrindtægter	82.520	57.513	19.897	530
Kursreguleringer	11.986	1.304	-135	-372
Udgifter til personale og administration	-87.610	-61.791	-45.257	-25.264
Resultat før nedskrivninger (=resultat af basisdrift)	-19.802	-15.385	-34.329	-25.856
Nedskrivninger	-42.288	-49.543	-61.697	-123
Periodens resultat	-62.311	-64.954	-95.600	-21.320
Balance m.v. (1.000 DKK):				
Udlån	845.184	816.871	483.269	2.281
Indlån	846.940	778.278	684.557	38.074
Egenkapital	291.032	302.667	267.621	228.880
Balancesum	1.299.196	1.220.214	1.028.578	279.195
Nøgletal				
Solvens og kernekapital				
Kapitalprocent	51,2%	50,7%	58,6%	84,4%
Kernekapitalprocent	34,2%	36,6%	47,7%	84,4%
Indtjening				
Egenkapitalforrentning før skat	-20,9%	-22,8%	-38,5%	-22,7%
Egenkapitalforrentning efter skat	-21,0%	-22,8%	-38,5%	-18,6%
Indtjening pr. omkostningskrone	0,60	-0,48	-0,17	-0,61
Afkastningsgrad (p.a.)	-4,8%	-4,2%	-9,3%	-7,6%
Markedsrisiko				
Renterisiko	-1,06%	1,68%	0,60%	0,00%
Valutaposition	7,1%	1,4%	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	2,90	2,70	1,81	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				

7 Segmenter

(TDKK)

Aktivitet opdelt på geografi

Antal ansatte (gennemsnit)

	DK	NO	SE
Forbrugslån	DK	NO	SE

44,7 3,6 2

2022

Resultat	DK	NO	SE	Total
Renteindtægter	74.631	4.095	10.929	89.655
Negative renteindtægter	-1.360	0	0	-1.360
Renteudgifter	-16.350	-456	-751	-17.558
Nettorenteindtægter	56.920	3.639	10.178	70.737
Gebyrer og provisionsindtægter	9.686	358	2.527	12.571
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	-619	-55	-114	-788
Netto gebyrindtægter	9.068	303	2.413	11.784
Nettorente- og gebyrindtægter	65.988	3.942	12.591	82.520
Resultat før skat	-47.232	-4.158	-10.699	-62.090

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

Moderselskab		Koncern		
2022	2021	2022	2021	
TDKK	TDKK	TDKK	TDKK	
8. Renteindtægter				
6.150	0	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	1.342	0
0	0	Udlån og andre tilgodehavender	87.806	61.842
0	0	Obligationer	0	0
0	0	Afledte finansielle instrumenter i alt heraf	258	0
0	0	Valutakontrakter	0	0
0	0	Rentekontrakter	258	0
249	5.023	Øvrige renteindtægter	249	0
6.399	5.023	I alt renteindtægter	89.655	61.842
8a. Negative renteindtægter				
30	34	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	1.360	1.457
30	34	I alt negative renteindtægter	1.360	1.457
9. Renteudgifter				
0	0	Kreditinstitutter og centralbanker	1	0
0	0	Indlån og anden gæld	11.295	7.318
-6.150	4.774	Efterstillede kapitalindskud	6.150	4.774
0	0	Øvrige renteudgifter	112	1.178
-6.150	4.774	I alt renteudgifter	17.558	13.270
10. Gebyrer og provisionsindtægter				
0	0	Betalingsformidling	1	2
0	0	Lånesagsgebyrer	5.048	3.715
0	0	Øvrige gebyrer og provisioner	7.522	6.753
0	0	I alt gebyr- og provisionsindtægter	12.571	10.470
11. Kursreguleringer				
0	0	Valuta	-999	1.629
0	0	Afledte finansielle instrumenter	12.997	-267
0	0	Øvrige forpligtelser	-13	-58
0	0	I alt kursreguleringer	11.986	1.304

32

Noter

Morderselskab		Koncern	
2022	2021	2022	2021
TDKK	TDKK	TDKK	TDKK
Revisionshonorar			
20	19	1.072	786
0	0	186	125
0	0	148	0
0	14	29	47
20	33	1.435	958

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 47 TDKK og består af anden rådgivningsmæssig assistance, herunder review af skattemæssige opgørelser.

Morderselskab		Koncern	
2022	2021	2022	2021
TDKK	TDKK	TDKK	TDKK
13. Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.			
0	0	64.496	73.526
0	0	-35.319	-32.209
0	0	21.910	14.987
0	0	-1.254	0
0	0	-7.781	-6.700
4	7	236	-61
4	7	42.288	49.543

Renteindtægter på nedskrevet udlån i stadie 3 er modregnet i nedskrivninger pr. 31. december 2022 med 3.450 TDKK.

14. Skat af periodens resultat

32	0	185	0
0	0	0	0
0	26	0	26
0	0	36	0
32	26	221	26

Noter

Moderselskab			Koncern	
2022	2021		2022	2021
TDKK	TDKK		TDKK	TDKK
Periodens aktuelle selskabsskat er beregnet ud fra en skatteprocent på 22% i Danmark, 25% i Norge og 20,6% i Sverige. Den svenske og norske skattepligtige indkomst opgøres ved, at de fulde omkostninger, der kan allokeres til de faste driftssteder tillagt en mark-up, som hermed bliver fortjenesten i de faste driftssteder.				
-61.605	-64.928	Resultat før skat	-62.090	-64.954
-13.553	-14.284	Beregnet skat aktuel skatteprocent	-13.660	-14.290
13.585	14.310	Skatteværdi af resultat af kapitalandele	0	0
0	0	Skattemæssigt underskud, ej aktiveret	13.881	14.316
	0	Regulering vedr. tidligere år	0	0
	0	Andet	0	0
32	26	Skat af årets resultat	221	26
0%	0%	Effektiv skatteprocent	0%	0%

15. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker fordelt efter restløbetid

4.874	4.702	Anfordring	16.588	19.032
0	0	Til og med 3 måneder	0	0
0	0	Over 3 måneder og til og med 1 år	0	0
0	0	Over 1 år og til og med 5 år	0	0
130.000	100.000	Over 5 år	0	0
134.874	104.702	I alt	16.588	19.032
0	0	Tilgodehavender på anfordring hos centralbanker	0	0
134.874	104.702	Tilgodehavender hos kreditinstitutter	16.588	19.032
134.874	104.702	I alt	16.588	19.032

Koncern	2022 TDKK	2021 TDKK
16 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris		
Udlån før nedskrivninger	945.347	905.949
Nedskrivninger	-100.163	-89.078
Udlån og andre tilgodehavender 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	Betydelig stigning i kreditrisiko	Misligholdt og kredit- forringet	
	TDKK	TDKK	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	35.718	45.110	100.163

31.12.2021 Bevægelser på korrektivkonto	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
	Fravær af betydelig stigning i kreditrisiko	Betydelig stigning i kreditrisiko	Misligholdt og kredit- forringet	
	TDKK	TDKK	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	24.689	28.082	36.308	89.078

Pr. 31. december 2022 udgør de modelberegnete nedskrivninger 93.690 TDKK og de ledelsesmæssige tillæg 6.473 TDKK (2021: 0 TDKK). Der er ledelsesmæssige tillæg på 3.614 TDKK som følge af risiko for, at Bankens kunder rammes af økonomisk tilbageslag og dermed lavere forventninger til PD-niveauerne. Hertil kommer ledelsesmæssige tillæg på 2.858 TDKK som følge af hurtigere indplacering i stadie 3.

Noter

17	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	Moderselskab	2022	2021
			TDKK	TDKK
	Anskaffelsespris primo		477.000	377.000
	Kapitalforhøjelse ved kontant indskud		50.000	100.000
	Anskaffelsespris ultimo		527.000	477.000
	Op- og nedskrivninger primo		-185.416	-108.978
	Korrektion af primo		0	-11.390
	Andel i årets resultat efter skat		-62.424	-65.048
	Regnskabsmæssig sikring af udenlandske enheder		14.133	0
	Valutakursregulering af udenlandske enheder		-13.358	0
	Op- og nedskrivninger ultimo		-247.165	-185.416
	Bogført værdi ultimo		279.835	291.584

18	Domicilejendomme - leasede domicilejendomme	Koncern	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

Moderselskab		Koncern	
2022	2021	2022	2021
TDKK	TDKK	TDKK	TDKK
19. Indlån og anden gæld			
Fordeling på restløbetider			
0	0	Anfordring	498135
0	0	Til og med 3 måneder	11.3554.031
0	0	Over 3 måneder og til og med 1 år	116.12499.241
0	0	Over 1 år og til og med 5 år	718.963674.871
0	0	Over 5 år	00
0	0	I alt	846.940778.278
Fordeling på indlånstyper			
0	0	Anfordring	178136
0	0	Med opsigelsesvarsel	776.273778.142
0	0	Tidsindskud	70.4890
0	0	Samlet indlån alt	846.940778.278

Noter

Moderselskab			Koncern	
2022	2021		2022	2021
TDKK	TDKK		TDKK	TDKK
20. Efterstillede kapitalindskud				
130.000	100.000	Efterstillede kapitalindskud	130.000	100.000
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.

21. Anpartskapital

Anpartskapitalen består af 306 anparter a 1.000 kr. Anparterne er fuldt indbetalt. Anparterne er ikke opdelt i klasser, og der er ikke knyttet særlige rettigheder til anparterne.

Moderselskab			Koncern	
2022	2021		2022	2021
TDKK	TDKK		TDKK	TDKK
275	213	Antal anparter primo	275	213
31	62	Kapitalforhøjelse ved kontantindbetaling	31	62
306	275	Antal anparter ultimo	306	275

22. Eventualforpligtelser

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

Koncernen deltager ligeledes i afviklingsfinansieringsordningen (afviklingsformuen).

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

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

Koncernen har herudover ingen pantsætninger, sikkerhedsstillelser eller lignende.

Moderselskabet, som er administrationsselskab, indgår i en dansk sambeskatning med Facit Bank A/S. 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

Ejerforhold pr. 31. december 2022:

- Niels Thorborg, Odense, ejer 63,54% af anpartskapitalen i 3C Facit Holding ApS.
 - 3C Invest III ApS, Odense ejer 36,46% af anpartskapitalen i 3C Facit Holding ApS.
- 3C Invest III ApS ejes 100% af Niels Thorborg.

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
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.

24 Leasingforpligtelser (koncern)

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
---	--------------

25. Anpartshaverforhold

Moderselskabet har registreret følgende anpartshavere med mere end 5% af anpartskapitalens stemmerettigheder eller pålydende værdi:

- Niels Thorborg, der pr. 31. december 2021 ejer 63,54% af selskabets anpartskapital og 100% af anpartskapitalens stemmerettigheder.
- 3C Invest III ApS, der pr. 31. december 2021 ejer 36,46% af selskabets anpartskapital.

26. Koncernforhold

3C Facit Holding ApS er den største og den mindste koncern, der udarbejdes koncernregnskab for.

27. 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 Koncernens 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.

28. 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 Koncernen, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

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

28. 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

Koncernen 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 renteutgifter 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 renteutgifter. 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.

28. Øvrig anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Pensionsordninger

Koncernen har indgået bidragsbaserede pensionsordninger med hovedparten af medarbejderne. I de bidragsbaserede ordninger indbetales faste bidrag til en uafhængig pensionskasse. Koncernen 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.

28. 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.

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

En tilknyttet virksomhed er en virksomhed, hvor koncernen kan udøve bestemmende indflydelse.

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder indregnes og måles efter den indre værdis metode (equity-metoden), hvilket indebærer, at kapitalandelene måles til den forholdsmæssige andel af virksomhedernes regnskabsmæssige indre værdi med fradrag eller tillæg af urealiserede koncerninterne fortjenester og tab.

I resultatopgørelsen indregnes selskabets andel af virksomhedernes resultat efter skat efter eliminering af urealiserede koncerninterne fortjenester.

Nettoopskrivning af kapitalandele i tilknyttede virksomheder overføres til reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode under lovpligtige reserver, i det omfang den regnskabsmæssige værdi overstiger kostprisen. Nedskrivninger indregnes og fradrages i eventuelle positive lovpligtige reserver, så længe der er en reserve at modregne i.

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.

28. Øvrig anvendt regnskabspraksis (fortsat)

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 uopsigelsesperiode 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.

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.

28. Øvrig anvendt regnskabspraksis (fortsat)

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 finansiell virksomhed.

Hoved- og nøgletal

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