

3C Facit Holding ApS

Langelinie 187

5230 Odense M

CVR-nr. 40 63 07 59

Årsrapport 2023

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling
den 30. april 2024

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

Stiftelsesdato: 01.07.2019

Hjemstedskommune: Odense

Bestyrelse

Selskabet har ingen bestyrelse

Direktion

Niels Thorborg

Revision

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, Weidekampsgade 6, 2300 København S

Ledelsespåtegning

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023 for 3C Facit Holding ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med lovgivningens krav, herunder lov om finansiell virksomhed og bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Det er min opfattelse, at årsrapporten giver et retvisende billede af koncernens og selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2023 samt af resultatet af koncernens og selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2023.

Ledelsesberetningen indeholder efter min opfattelse en retvisende redegørelse for udviklingen i koncernens og selskabets aktiviteter og økonomiske forhold, samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som koncernen og selskabet kan påvirkes af.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Odense, den 30. april 2024

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 01.01.2023 – 31.12.2023, der omfatter resultatopgørelse, totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis, for såvel koncernen som selskabet. Koncernregnskabet og årsregnskabet udarbejdes efter lov om finansiell virksomhed.

Det er vores opfattelse, at koncernregnskabet og årsregnskabet giver et retvisende billede af koncernens og selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2023 samt af resultatet af koncernens og selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2023 – 31.12.2023 i overensstemmelse med lov om finansiell 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. Vi blev første gang valgt som revisor for 3C Facit Holding ApS den 02.07.2019 for regnskabsåret 2019. Vi er genvalgt årligt ved generalforsamlingsbeslutning i en samlet sammenhængende opgaveperiode på 5 år frem til og med regnskabsåret 2023.

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 finansiell 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 det er relevant, anvendte sikkerhedsforanstaltninger eller handlinger foretaget for at eliminere trusler.

Med udgangspunkt i de forhold, der er kommunikeret til den øverste ledelse, fastslår vi, hvilke forhold der var mest betydelige ved revisionen af 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 finansiel 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 kravene i lov om finansiel virksomhed. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

København, den 30. april 2024

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). Koncernen er en skandinavisk bankkoncern, der tilbyder opsparingsprodukter i Danmark til privatkunder og privatlån til privatkunder i Danmark, Norge og Sverige. Derudover formidles personforsikringer i relation til privatlån og henvisninger på skadesforsikringsområdet.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Antallet af kunder voksede i 2023 med 24% til i alt 38.200, heraf 23.000 kunder i Danmark, 4.400 kunder i Norge og 10.800 kunder i Sverige.

Koncernen er i 2023 lykkedes med at udvide produktsortimentet. På udlånssiden tilbydes kunderne at samle deres lån i bankkoncernen til en fordelagtig rente. På indlånssiden tilbyder Koncernen en række meget konkurrencedygtige opsparingsprodukter. I 2023 er produktpaletten udvidet med en opsparingskonto på anfordringsvilkår til en meget attraktiv rente. Der har været fokus på at øge kundetilfredsheden til 4,5 jf. Trustpilot, og Koncernen er dermed i toppen af sektoren.

Bankkoncernens forretningsomfang er steget betydeligt i 2023.

- Bruttoudlånet er steget med i alt 360 mio. DKK svarende til en stigning på 38%. Bruttoudlånet på i alt 1.305 mio. DKK ultimo 2023 fordeler sig med 778 mio. DKK, 217 mio. NOK og 571 mio. SEK.
- Indlån er forøget med 17% til 989 mio. DKK.
- Renteindtægterne er øget med 26% fra 89,7 mio. DKK i 2022 til 113,3 mio. DKK i 2023.

Koncernen tilbyder meget attraktive opsparingsprodukter til sine kunder, herunder et nu lukket produkt med op til 60 måneders opsigelse, hvor renten automatisk følger Nationalbankens rente på indskudsbeviser. Det har medført en stor stigning i bankens fundingomkostninger. Renteudgifter udgør 41,1 mio. DKK mod 17,6 mio. DKK i 2022.

Årets nedskrivninger på 69 mio. DKK, der er påvirket af den betydelige udlånsvækst, har udviklet sig dårligere end forventet. Nedskrivningerne er især steget i Sverige. Den svenske økonomi er fortsat hårdt ramt. Restancerne hos Koncernens svenske kunder er steget i løbet af 2023, hvilket har resulteret i stigende nedskrivningsbehov.

Årets resultat i 2023 udgør -111 mio. DKK mod -62 mio. DKK i 2022, hvilket er utilfredsstillende. 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 2022.

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 2023 udgjorde Koncernens egenkapital 306 mio. DKK efter kapitaltilførsel i 2023 på 130 mio. DKK.

Koncernens risikoeksponering er opgjort til 1.090,6 mio. DKK, mens kapitalgrundlaget kan opgøres til 413,2 mio. DKK, svarende til en faktisk kapitalprocent pr. 31. december 2023 på 37,9%.

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 2023 er opgjort til 18,0%. Som det fremgår af nedenstående tabel, er Koncernens kapitalprocent 19,1 procentpoint højere end solvensbehovet. Når overdækningen opgøres inkl. alle bufferkrav, dvs. inkl. kapitalbevaringsbuffer, konjunkturudligningsbuffer mv., udgør overdækningen 15,1 %, hvilket svarer til 165,0 mio. DKK.

	Kapitalkrav 31.12.2023	Kapitalforhold 31.12.2023	Overdækning
Kapitalprocent	8,0 %	37,9 %	29,9 %
Individuelt solvensbehov	18,0 %	37,9 %	19,9 %
Individuelt solvensbehov inkl. kapitalbuffere	22,8 %	37,9 %	15,1 %

Ledelsesberetning

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 november 2023 fastsat Koncernens NEP-krav pr. 1. december 2023 til 24% af de risikovægtede poster. På baggrund af det reducerede solvensbehov har Koncernen ansøgt Finanstilsynet om reduktion af NEP-krav til 18% svarende til det opgjorte solvensbehov pr. 31. december 2023.

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 2023 fortsat en solid likviditetsoverdækning.

Banken opgør likviditetskravene på baggrund af "Liquidity Coverage Ratio" (LCR). Bankens LCR udgør 8.001% pr. 31. december 2023. 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

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 2023 har opgjort NSFR til 144%. 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 2023 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 2023 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.

Ledelsesberetning

Ved udgangen af 2023 udgør Bankens værdier:

Finanstilsynets pejlemærker	Grænseværdi	Facit Bank
Summen af store eksponeringer	< 175% af egentlig kernekapital	0%
Udlånsvækst p.a.	< 20%	38,7 %
Ejendomseksponering	< 25 % af udlån og garantier	0%
Likviditetspejlemærke	> 100%	8.001%

Grænseværdierne er bortset fra udlånsvækst overholdt. Når Bankens udlånsvækst på årsbasis er opgjort til 38,7% pr. 31. december 2023, skyldes det Koncernens høje aktivitetsniveau som led i den yderligere opbygning af Banken i Danmark, Sverige og Norge. Koncernen forventer en lavere udlånsvækst i 2024. Koncernen overholder Finanstilsynets grænseværdier. Der er taget hensyn til udlånsvæksten i Koncernens kapitalplaner.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

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

Forventet udvikling

Med udgangen af 2023 er koncernen nået til et punkt, hvor koncernen er i drift i både Danmark, Norge og Sverige med en betydelig vækst i forretningen i sidste halvdel af 2023. Væksten er fortsat i første kvartal 2024, hvor tilgangen af nye lån er næsten femdoblet til 178 mio. DKK i forhold til samme kvartal sidste år. Indlånet er i samme periode forøget med 360 mio. DKK.

Ledelsen forventer derfor en markant forbedret resultatudvikling i 2024 med et overskud før nedskrivninger i overensstemmelse med den langsigtede plan for etablering af Banken i Skandinavien. Udfordringerne for Banken vil i 2024 især være et fortsat pres på rentemarginalen. Der forventes både en fortsat skærpet konkurrence på privatlån og en øget konkurrence om attraktive indlånsprodukter. Der er samtidig usikkerhed om, hvorledes eftervirkningerne af høj inflation, renter m.v. vil påvirke de finansielle markeder og den økonomiske udvikling, hvilket kan påvirke Bankens resultatforventninger for 2024.

Forventningen er væsentligt påvirket af nedskrivninger på udlån. Årsagen 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

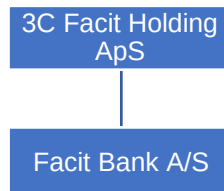
Forretningsmæssige risici / Finansielle risici

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 2023, 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 under 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 2023 387 anparter a nominelt 1.000 DKK. Selskabet har ingen stemmeretsbegrænsninger i sine vedtægter. Anpartskapitalen er ikke opdelt i klasser.

Følgende anpartshavere ejer pr. 31. december 2023 mere end 5% af anpartskapitalen:

- Niels Thorborg, Odense, ejer 50,24% af moderselskabets anpartskapital.
 - 3C Invest III ApS, Odense, ejer 28,82% af moderselskabets anpartskapital.
 - 3C Holding 2021 ApS, ejer 20,94% af moderselskabets anpartskapital.
- 3C Invest III ApS og 3C Holding 2021 ApS ejes 100% af Niels Thorborg.

Ledelseshverv – direktion

Administrerende direktør Niels Thorborg

Formand/næstformand/bestyrelsesmedlem i:

- 3C Groups A/S (næstformand)
 - 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)
 - Føniks 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 Butikstorv 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 2023.

Resultat- og totalindkomstopgørelse

Moderselskab		Resultatopgørelse		Koncernen	
2023	2022	TDKK		2023	2022
8.066	6.399	Renteindtægter	8	113.272	89.655
0	-30	Negative renteindtægter	8a	0	-1.360
-7.800	-6.150	Renteudgifter	9	-41.054	-17.558
266	219	Netto renteindtægter		72.218	70.737
0	0	Gebyrer og provisionsindtægter	10	8.547	12.571
-1	-1	Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		-335	-788
265	218	Netto rente- og gebyrindtægter		80.430	82.520
0	0	Kursreguleringer	11	-4.511	11.986
0	0	Andre driftsindtægter		0	89
-192	-70	Udgifter til personale og administration	12	-103.394	-87.610
0	0	Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		-14.694	-26.550
0	0	Andre driftsudgifter		0	-236
0	-4	Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	13	-68.680	-42.288
-115.075	-61.749	Resultat af kapitalandele i tilknyttede virksomheder		0	0
-115.002	-61.605	Resultat før skat		-110.849	-62.090
-16	-32	Skat af årets resultat	14	-119	-221
-115.018	-61.636	Årets resultat		-110.968	-62.311
Totalindkomstopgørelse					
-115.018	-61.636	Årets resultat		-110.968	-62.311
0	0	Regnskabsmæssig sikring af udenlandske enheder		-10.630	14.133
0	0	Valutakursregulering af udenlandske enheder		6.580	-13.458
-115.018	-61.636	Årets totalindkomst		-115.018	-61.636

Balance

Moderselskab		Balance		Koncernen	
2023	2022	TDKK	Note	2023	2022
Aktiver					
0	0	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		223.947	385.736
134.927	134.874	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	15	41.857	16.588
0	0	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	16	1.172.223	845.184
294.759	279.835	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	17	0	0
0	0	Immaterielle aktiver		21.744	28.186
0	0	Grunde og bygninger i alt		3.526	3.073
0	0	Domicilejendomme	18	3.526	3.073
125	141	Aktuelle skatteaktiver		125	141
0	0	Udskudte skatteaktiver		0	0
8.719	6.203	Andre aktiver		18.835	16.922
0	0	Periodeafgrænsningsposter		3.061	3.365
438.530	421.052	Aktiver i alt		1.485.318	1.299.196
Passiver					
0	0	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		0	8.440
0	0	Indlån og anden gæld	19	988.730	846.940
0	0	Aktuelle skatteforpligtelser		194	151
2.516	20	Andre passiver		60.323	22.414
0	0	Periodeafgrænsningsposter		7	201
2.516	20	Gæld i alt		1.049.254	878.146
0	0	Andre hensatte forpligtelser		50	18
0	0	Hensatte forpligtelser i alt		50	18
130.000	130.000	Efterstillede kapitalindskud	20	130.000	130.000
130.000	130.000	Efterstillede kapitalindskud i alt		130.000	130.000
Egenkapital					
387	306	Anpartskapital	21	387	306
668.813	538.894	Overkurs ved emission		668.813	538.894
0	0	Akkumulerede værdiændringer		-3.375	675
-363.186	-248.168	Overført resultat		-359.811	-248.843
306.014	291.032	Egenkapital i alt		306.014	291.032
438.530	421.052	Passiver i alt		1.485.318	1.299.196
Øvrige noter			22-28		

Egenkapitalopgørelse

Moderselskab

TDKK	Aktie- kapital	Overkurs	Akk. værdiæn- dringer	Overført resultat	I alt
Egenkapital 31.12.2021	275	488.925	0	-186.532	302.668
Kapitaltilførsel	31	49.969	0	0	50.000
Periodens resultat	0	0	0	-61.636	-61.636
Anden totalindkomst	0	0	0	0	0
Egenkapital 31.12.2022	306	538.894	0	-248.168	291.032
Kapitaltilførsel	81	129.919	0	0	130.000
Periodens resultat	0	0	0	-115.018	-115.018
Anden totalindkomst	0	0	0	0	0
Egenkapital 31.12.2023	387	668.813	0	-363.186	306.014

Koncern

TDKK	Aktie- kapital	Overkurs	Akk. værdiæn- dringer	Overført resultat	I alt
Egenkapital 31.12.2021	275	488.925	0	-186.532	302.668
Kapitaltilførsel	31	49.969	0	0	50.000
Periodens resultat	0	0	0	-62.311	-62.311
Regnskabsmæssig sikring af udenlandske enheder	0	0	14.133	0	14.133
Valutakursregulering af udenlandske enheder	0	0	-13.458	0	-13.458
Anden totalindkomst	0	0	0	0	0
Egenkapital 31.12.2022	306	538.894	675	-248.843	291.032
Kapitaltilførsel	81	129.919	0	0	130.000
Periodens resultat	0	0	0	-110.968	-110.968
Regnskabsmæssig sikring af udenlandske enheder	0	0	-10.630	0	-10.630
Valutakursregulering af udenlandske enheder	0	0	6.580	0	6.580
Anden totalindkomst	0	0	0	0	0
Egenkapital 31.12.2023	387	668.813	-3.375	-359.811	306.014

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 totalindkomstoppgørelse

- 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 finansiel virksomhed, herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. (Regnskabsbekendtgørelsen).

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

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

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til 2022.

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 25 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 57 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 $\frac{1}{2}$ 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 2023, 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. Da der fortsat er begrænset historisk datagrundlag som udgangspunkt for beregningerne, har det været nødvendigt at supplere modellens beregninger med ledelsesmæssige tillæg. De ledelsesmæssige tillæg relaterer sig især til indarbejdelsen af konsekvenserne af den nuværende makroøkonomiske situation. Fastlæggelsen af det ledelsesmæssige tillæg er foretaget ud fra en konkret vurdering af det enkelte segment og de berørte låntagere.

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 Koncernen 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

31.12.2023

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	656.836	882	0	657.718
Kunder med væsentlige svaghedstegn, uden at der dog er indikation for kreditforringelse - 2c	336.153	152.988	0	489.141
Kunder, hvor der er konstateret objektiv indikation for kreditforringelse - 1	101	0	158.398	158.499
I alt	993.090	153.870	158.398	1.305.358

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

Kreditlempelser

Koncernen yder som udgangspunkt 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 584.903 før nedskrivninger.

Valutarisiko

I 2023 har Koncernen udøvet sine aktiviteter på det danske, norske og svenske marked. Koncernen har således valutaeksponeringer i 2023.

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. 31.12.2023 udgør 8.001%. 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 anfor- dringstilgodehavender hos centralbanken	223.947	0	0	0	0	0	223.947
Tilgodehavender hos kredit- institutter og centralbanker	41.857	0	0	0	0	0	41.857
Udlån og andre tilgodehavender	13.245	119.798	156.670	601.491	281.019	0	1.172.223
Øvrige aktiver						47.291	47.291
Aktiver i alt	279.048	119.798	156.244	601.491	281.019	47.291	1.485.318
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	0	0	0	0	0	0	0
Indlån og anden gæld	100.6228	25.838	325.379	536.891	0	0	988.730
Andre passiver	0	0	0	0	0	60.524	60.524
Efterstillede kapitalindskud	0	0	0	0	130.000	0	130.000
Gæld og efterstillet kapitalindskud i alt	100.622	25.838	325.379	536.891	130.000	60.524	1.179.254

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

2023 (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	17.243	334	334	0
Over 1 år og til og med 5 år	59.341	1.158	1.420	262
Over 5 år	58.987	141	541	400
Valutakontrakter				
Til og med 3 måneder	552.508	-13.458	0	-13.458
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

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	2.827	24	24	0
Over 1 år og til og med 5 år	99.374	3.446	3.458	12
Over 5 år	84.921	1.838	1.839	1
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

	2023	2022
	TDKK	TDKK

4. Afledte finansielle instrumenter

Valutakontrakter behandles regnskabsmæssigt iht. reglerne om regnskabsmæssig sikring og værdireguleringen af kontrakterne indgår derfor i anden totalindkomst. Valutakontrakterne er indgået med henblik på sikring af valutakursudviklingen i følgende regnskabsposter

Tilgodehavende hos kreditinstitutter i SEK	12.279	7.003
Tilgodehavende hos kreditinstitutter i NOK	9.458	2.381
Udlån i SEK	323.967	182.857
Udlån i NOK	135.611	52.805
I alt	481.315	245.947

Moderselskab		Koncern	
2023	2022	2023	2022
1.000 DKK	1.000 DKK	TDKK	1.000 DKK

5. Kapitalforhold og solvens

Kapitalgrundlag og egenkapital				
306.014	291.032	Fra egenkapital til kapitalgrundlag	306.014	291.032
0	0	Egenkapital i balancen	0	0
306.014	291.032	Hybrid kernekapital	306.014	291.032
Egentlig kernekapital før fradrag				
Fradrag:				
0	0	Immaterielle aktiver	-21.744	-28.186
0	0	Udskudte skatteaktiver	0	0
0	0	Andre primære fradrag	-1.029	-8
306.014	291.032	Egentlig kernekapital	283.241	262.838
Hybrid kernekapital				
0	0	Hybrid kernekapital	0	0
306.014	291.032	Kernekapital før fradrag	283.241	262.838
306.014	291.032	Kernekapital	283.241	262.838
Supplerende kapital				
130.000	130.000	Supplerende kapital	130.000	130.000
436.014	421.032	Kapitalgrundlag	413.241	392.838

Risikoeksponering

432.576	420.004	Kreditrisiko	938.060	675.319
0	0	Markedsrisiko	1.813	17.918
0	0	Operationel risiko	133.139	60.713
0	0	Kreditværdijustering (CVA-tillæg)	17.639	13.730
432.576	420.004	Risikoeksponering i alt	1.090.651	767.680

Nøgletal

			%	%
70,7	69,3	Egentlig kernekapitalprocent	26,0	34,2
70,7	69,3	Kernekapitalprocent	26,0	34,2
100,8	100,2	Kapitalprocent	37,9	51,2

6	Hoved- og nøgletal	2023	2022	2021	2020	2019
	Resultatopgørelse (TDKK):					
	Renteindtægter	113.272	89.655	61.842	17.082	1.026
	Netto rente- og gebyrindtægter	80.430	82.520	57.513	19.897	530
	Kursreguleringer	-4.511	11.986	1.304	-135	-372
	Udgifter til personale og adm.	-103.394	-87.610	-61.791	-45.257	-25.264
	Resultat før nedskrivninger (=resultat af basisdrift)	-42.170	-19.802	-15.385	-34.329	-25.856
	Nedskrivninger	-68.680	-42.288	-49.543	-61.697	-123
	Årets resultat	-110.968	-62.311	-64.954	-95.600	-21.320
	Balance m.v. (TDKK):					
	Udlån	1.172.223	845.184	816.871	483.269	2.281
	Indlån	988.730	846.940	778.278	684.557	38.074
	Egenkapital	306.014	291.032	302.667	267.621	228.880
	Aktiver i alt	1.485.318	1.299.196	1.220.214	1.028.578	279.195
	Nøgletal					
	Solvens og kernekapital					
	Kapitalprocent	37,9%	51,2%	50,7%	58,6%	84,4%
	Kernekapitalprocent	26,0%	34,2%	36,6%	47,7%	84,4%
	Indtjening					
	Egenkapitalforrentning før skat	-37,1%	-20,9%	-22,8%	-38,5%	-22,7%
	Egenkapitalforrentning efter skat	-37,2%	-21,0%	-22,8%	-38,5%	-18,6%
	Indtjening pr. omkostningskrone	0,41	0,60	-0,48	-0,17	-0,61
	Afkastningsgrad (p.a.)	-7,5%	-4,8%	-4,2%	-9,3%	-7,6%
	Markedsrisiko					
	Renterisiko	0,70%	-1,06%	1,68%	0,60%	0,00%
	Valutaposition	1,28%	7,1%	1,4%	0,0%	0,0%
	Likviditetsrisiko					
	LCR - Liquidity Coverage Ratio	8.001%	21.829%	1.001%	N/A*	-
	NSFR	144%	177%	142%	-	-
	Kreditrisiko					
	Udlån i forhold til indlån	1,3	1,1	1,0	0,7	6,3
	Udlån i forhold til egenkapital	3,83	2,9	2,7	1,8	0,0
	Årets udlånsvækst	38,69%	3,47%	69,00%	21.086,72%	N/A
	Akkumuleret nedskrivningsprocent	10,17%	10,56%	9,82%	11,32%	5,10%
	Årets nedskrivningsprocent	7,12%	4,43%	5,50%	11,30%	5,10%
	Supplerende nøgletal:					
	Antal medarbejdere (gennemsnit)	59	50	40	32	5

* Kan ikke regnes, da der er negative udgående pengestrømme

7. Segmenter

(TDKK)

Aktivitet opdelt på geografi

Antal ansatte (gennemsnit)

	DK	NO	SE	
	Forbrugslån DK	Forbrugslån NO	Forbrugslån SE	
	50,3	4,0	4,4	
	2023			
Resultat	DK	NO	SE	Total
Renteindtægter	87.605	5.227	20.440	113.272
Negative renteindtægter	0	0	0	0
Renteudgifter	-28.306	-3.170	-9.578	-41.054
Nettorenteindtægter	59.299	2.057	10.862	72.218
Gebyrer og provisionsindtægter	3.591	2.260	2.696	8.547
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	-65	-82	-189	-335
Netto gebyrindtægter	3.526	2.179	2.507	8.212
Nettorente- og gebyrindtægter	62.826	4.236	13.368	80.430
Nedskrivninger	-18.100	-8.505	-42.075	-68.680
Resultat før skat	-49.106	-12.669	-49.073	-110.849

	2023			
Udlån	DK	NO	SE	Total
Saldi på kundekonti	742.757	132.259	352.894	1.227.910
Formidlingsprovision	56.202	12.309	31.785	100.296
Gebyramortisering	-21.305	-464	-1.079	-22.848
Bruttoudlån	777.654	144.104	383.600	1.305.358
Nedskrivninger	-65.010	-8.492	-59.633	-133.135
Nettoudlån	712.644	135.612	323.967	1.172.223

Moderselskab		Koncern		
2023	2022	2023	2022	
TDKK	TDKK	TDKK	TDKK	
8. Renteindtægter				
7.818	6150	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	10.447	1.342
0	0	Udlån og andre tilgodehavender	99.968	87.806
0	0	Obligationer	0	0
0	0	Afledte finansielle instrumenter i alt	2.459	258
		heraf		
0	0	Valutakontrakter	0	0
0	0	Rentekontrakter	2.459	258
249	249	Øvrige renteindtægter	399	249
8.066	6.399	I alt renteindtægter	113.272	89.655
8a. Negative renteindtægter				
0	30	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	0	1.360
0	30	I alt negative renteindtægter	0	1.360
9. Renteudgifter				
0	0	Kreditinstitutter og centralbanker	108	1
0	0	Indlån og anden gæld	33.048	11.295
7.800	6.150	Efterstillede kapitalindskud	7.800	6.150
0	0	Øvrige renteudgifter	98	112
7.800	6.150	I alt renteudgifter	41.054	17.558
10. Gebyrer og provisionsindtægter				
0	0	Betalingsformidling	1	1
0	0	Lånesagsgebyrer	4.950	5.048
0	0	Øvrige gebyrer og provisioner	3.595	7.522
0	0	I alt gebyr- og provisionsindtægter	8.547	12.571
11. Kursreguleringer				
0	0	Obligationer	0	0
0	0	Valuta	-857	-999
0	0	Afledte finansielle instrumenter	-3.654	12.997
0	0	Øvrige forpligtelser	0	-13
0	0	I alt kursreguleringer	-4.511	11.986

Morderselskab		Koncern	
2023	2022	2023	2022
TDKK	TDKK	TDKK	TDKK
12. Udgifter til personale og administration			
0	0	45.343	38.719
192	70	58.051	48.891
192	70	103.394	87.610

Personaleudgifter			
0	0	35.460	30.549
0	0	3.533	2.756
	0	6.350	5.415
0	0	45.343	38.719

0	0	Gnst. antal beskæftigede omregnet til heltidsbeskæftigede	59	50
---	---	---	----	----

Morderselskab

Vederlag til direktion

Direktionen har ikke modtaget vederlag i regnskabsåret.
Der anvendes ikke variabelt vederlag til direktion.
Der er ingen pensionsforpligtelser.

Koncernen	Vederlag til bestyrelse og ansatte med væsentlig indflydelse på risikoprofil	Ansatte med indflydelse på risikoprofil	
		Bestyrelse	
	Kontraktligt vederlag	950	7.325
	Pension	0	857
	Fast vederlag i alt	950	8.182
	Variabelt kontant vederlag	0	0
	Variabelt aktiebaseret vederlag	0	0
	Variabelt vederlag i alt	0	0
	Vederlag i alt	950	7.571
	Antal medlemmer/ansatte	5	9
	Samlede pensionsforpligtelser	0	0

Koncernens ledelsesmedlemmers individuelle lønforhold kan findes i Facit Banks vederlagsrapport for 2023, som findes på Bankens hjemmeside: <https://facitbank.dk/om-banken/finansiel-rapportering/> under vederlagsrapport.

Noter

Morderselskab		Koncern	
2023	2022	2023	2022
TDKK	TDKK	TDKK	TDKK
Revisionshonorar			
22	20	993	1.072
0	0	116	186
0	0	177	148
18	0	65	29
40	20	1.350	1.435

Honorar for tilladte ikke-revisionsydelser leveret af Bankens generalforsamlingsvalgte revisor i 2023 udgør 242 TDKK og består af anden rådgivningsmæssig assistance, herunder review af skattemæssige opgørelser.

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

Morderselskab		Koncern	
2023	2022	2023	2022
TDKK	TDKK	TDKK	TDKK
13. Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.			
0	0	87.326	64.496
0	0	-32.240	-35.319
0	0	18.062	21.910
0	0	0	-1.254
0	0	-4.466	-7.781
0	4	-2	236
0	4	68.680	42.288

Renteindtægter på nedskrevet udlån i stadie 3 er modregnet i nedskrivninger pr. 31. december 2023 med 5.475 TDKK.

14. Skat af periodens resultat

16	32	Aktuel skat	119	185
0	0	Tilgodehavende sambeskatningsbidrag	0	0
0	0	Ændring i udskudt skat	0	0
0	0	Regulering vedr. tidligere år	0	36
16	32	Skat af periodens resultat før anden totalindkomst	119	221

Noter

Moderselskab		Koncern	
2023	2022	2023	2022
TDKK	TDKK	TDKK	TDKK
Periodens aktuelle selskabsskat er beregnet ud fra en skatteprocent på 25,2% 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.			
-115.002	-61.605	Resultat før skat	-110.850 -62.090
-28.983	-13.553	Beregnet skat aktuel skatteprocent	-27.934 -13.660
28.999	13.585	Skatteværdi af resultat af kapitalandele	0 0
0	0	Skattemæssigt underskud, ej aktiveret	28.053 13.881
0	0	Regulering vedr. tidligere år	0 0
0	0	Andet	0 0
16	32	Skat af årets resultat	119 221
0%	0%	Effektiv skatteprocent	0% 0%

15. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker fordelt efter restløbetid

4.927	4.874	Anfordring	29.135	16.588
0	0	Til og med 3 måneder	12.722	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	130.000	Over 5 år	0	0
134.927	134.874	I alt	41.857	16.588
0	0	Tilgodehavender på anfordring hos centralbanker	0	0
134.927	134.874	Tilgodehavender hos kreditinstitutter	41.857	16.588
134.927	134.874	I alt	41.857	16.588

Koncern	2023 TDKK	2022 TDKK
16 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris		
Udlån før nedskrivninger	1.305.358	945.347
Nedskrivninger	-133.135	-100.163
Udlån og andre tilgodehavender i alt	1.172.223	845.184

31.12.2023 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	19.335	35.718	45.112	100.165
Nye nedskrivninger i perioden	24.394	15.248	47.684	87.326
Tilbageførte nedskrivninger i perioden	-18.674	-8.193	-5.373	-32.240
Valutakursregulering	-14	-12	-38	-64
Primo nedskrivninger overført til/fra stadie 1	-3.861	1.290	2.571	0
Primo nedskrivninger overført til/fra stadie 2	9.252	-16.319	7.067	0
Primo nedskrivninger overført til/fra stadie 3	2.520	1.508	-4.028	0
Tidligere nedskrevet, nu endelig tabt	-565	-5.248	-16.239	-22.052
Nedskrivninger udlån 31.12.2023	32.387	23.992	76.756	133.135

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	-1351	-5.827	-10.923	-18.101
Nedskrivninger udlån 31.12.2022	19.335	35.718	45.110	100.163

Pr. 31. december 2023 udgør de modelberegnedes nedskrivninger 128,9 mio. DKK (2022: 93,7 mio. DKK). De ledelsesmæssige tillæg på 4,2 mio. DKK (2022: 6,5 mio. DKK) er som følge af risiko for, at Koncernens kunder rammes af økonomisk tilbageslag og dermed forventning om lavere PD-niveauer.

		2023	2022
17	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		
	Moderselskab	TDKK	TDKK
	Anskaffelsespris primo	527.000	477.000
	Kapitalforhøjelse ved kontant indskud	130.000	50.000
	Anskaffelsespris ultimo	657.000	527.000
	Op- og nedskrivninger primo	-247.165	-185.416
	Korrektion af primo	0	0
	Andel i årets resultat efter skat	-111.025	-62.424
		-10.629	14.133
	Valutakursregulering af udenlandske enheder	6.580	-13.458
	Op- og nedskrivninger ultimo	-362.241	-247.165
	Bogført værdi ultimo	294.759	279.835

		2023	2022
18	Domicilejendomme - leasede domicilejendomme		
	Koncern	TDKK	TDKK
	Værdi primo	3.073	2.624
	Tilgang i årets løb, herunder forbedringer	0	1.199
	Afgang i årets løb	-1.019	-1.008
	Afskrivninger	1.487	258
	Valutakursregulering	-15	0
	Værdi ultimo	3.526	3.073

Moderselskab		Koncern	
2023	2022	2023	2022
TDKK	TDKK	TDKK	TDKK

19. Indlån og anden gæld				
Fordeling på restløbetider				
0	0	Anfordring	100.622	498
0	0	Til og med 3 måneder	25.838	11.355
0	0	Over 3 måneder og til og med 1 år	325.379	116.124
0	0	Over 1 år og til og med 5 år	536.890	718.963
0	0	Over 5 år	0	0
0	0	I alt	988.730	846.940
Fordeling på indlånstyper				
0	0	Anfordring	93.496	178
0	0	Med opsigelsesvarsel	588.835	776.273
0	0	Tidsindskud	306.399	70.489
0	0	Samlet indlån alt	988.730	846.940

Moderselskab			Koncern	
2023	2022		2023	2022
TDKK	TDKK		TDKK	TDKK
20. Efterstillede kapitalindskud				
130.000	130.000	Efterstillede kapitalindskud	130.000	130.000
130.000	130.000	Efterstillede kapitalindskud i alt	130.000	130.000

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 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.

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 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. Anpartskapital

Anpartskapitalen består af 387 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	
2023	2022		2023	2022
TDKK	TDKK		TDKK	TDKK
306	275	Antal anparter primo	306	275
81	31	Kapitalforhøjelse ved kontantindbetaling	81	31
387	306	Antal anparter ultimo	387	306

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 3,2 mio. DKK.

Koncernen anvender SDC som datacentral, og vil derved skulle betale 37,5 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 2023:

- Niels Thorborg, Odense, ejer 50,24% af anpartskapitalen i 3C Facit Holding ApS.
 - 3C Invest III ApS, Odense ejer 28,82% af anpartskapitalen i 3C Facit Holding ApS.
 - 3C Holding 2021 ApS, Odense ejer 20,94% af anpartskapitalen i 3C Facit Holding ApS.
- 3C Invest III ApS og 3C Holding 2021 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)	-10
3C RETAIL A/S	Snævre forbindelser	Outsourcing	-8.868
3C RETAIL A/S	Snævre forbindelser	Køb af udlånsportefølje inkl. provision	-111.695
D:E:R A/S	Snævre forbindelser	Køb af udlånsportefølje inkl. provision	-13.385
D:E:R A/S	Snævre forbindelser	Outsourcing	-18
3C Plus ApS	Snævre forbindelser	Husleje	-759
3C Invest III ApS	Snævre forbindelser	Supplerende kapital	
3C Invest III ApS	Snævre forbindelser	Renter Supplerende kapital	-7.800
3C Invest III ApS	Snævre forbindelser	Påløbende ej forfaldne renter	2.517
3C Holding 2020 ApS	Snævre forbindelser	Rente af mellemregning	249
Føniks Inkasso A/S	Snævre forbindelser	Salg af udlånsportefølje	17.887
Thorn Norge	Snævre forbindelser	Køb af udlånsportefølje inkl. provision	0
Thorn Norge	Snævre forbindelser	Outsourcing	-540
Thorn Norge	Snævre forbindelser	Køb af udlånsportefølje inkl. provision	-86.259
Thorn Svenska	Snævre forbindelser	Køb af udlånsportefølje inkl. provision	-115.199
Thorn Svenska	Snævre forbindelser	Outsourcing	-262

Ovenstående transaktioner er på markedsmæssige vilkår.

2023	2022
TDKK	TDKK

24 Leasingforpligtelser (koncern)

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

Leasede aktiver omfatter Facit Banks domicil- og investeringsejendomme. Se note 18.

De tilhørende leasingforpligtelser kan specificeres således:

Forfald af leasingforpligtelser

Under 1 år	1.227	1.103
Fra 1 til og med 3 år	2.516	2.267
Fra 3 til og med 5 år	0	0
Over 5 år	0	0
Total ikke-diskonteret forpligtelse	3.743	3.370

Leasingforpligtelse indregnet i balancen

3.526	3.073
-------	-------

25. Anpartshaverforhold

Moderselskabet har pr. 31. december 2023 registreret følgende anpartshavere med mere end 5% af anpartskapitalens stemmerettigheder eller pålydende værdi:

- Niels Thorborg ejer 50,24% af selskabets anpartskapital og 100% af anpartskapitalens stemmerettigheder.
- 3C Invest III ApS ejer 28,82% af selskabets anpartskapital.
- 3C Holding 2021 ApS ejer 20,94% af moderselskabets anpartskapital.

3C Invest III ApS og 3C Holding 2021 ApS ejes 100% af Niels Thorborg.

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.