FASTER
Oikos

ÅRSRAPPORT 2022

Faster Andelskasse
Højevej 18, Astrup
6900 Skjern
cvr. nr. 2176 9916
Årsregnskab 1/1 - 31/12 2022
Godkendt på generalforsamling
den 20.03.2023
Dirigent: Poul Fomsgaard Jensen

Indhold:

Indledning	side	3
Ledelsesberetning	side	4
Tilsynsdiamant	side	16
Ledelsespåtegning	side	17
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	side	18
Resultatopgørelse	side	22
Totalindkomstopgørelse	side	22
Foreslået resultatfordeling	side	22
Balance pr. 31. december	side	23
Egenkapitalopgørelse	side	24
Kapitaldækningsopgørelse	side	24
Noteoversigt	side	25
Noter	side	26
Hovedtal og 5 års nøgletal	side	43
Medarbejdere	side	46
Repræsentantskab og revision	side	47

Kære andelshavere og kunder i Faster Andelskasse (FasterOikos)

2022 blev et indtjeningsmæssigt tilfredsstillende år, når vi ser på vores basisindtjening. Det blev også et travlt år med mange spændende gøremål.

Vores afdelinger i både Astrup og København har igen leveret flotte resultater – både i form af flot vækst og gode tilbagemeldinger fra tilfredse kunder. Det er bemærkelsesværdigt, når det sker i et år, der er præget af uro i verden. Vi tror på, at vores unikke værdier tiltaler vores kunder i en tid, hvor verden er præget af kriser og uro.

Vi har igen en tilfredsstillende vækst i både indlån og udlån – og vel at mærke udlån til kunder med en sund kreditværdighed, hvilket vi naturligvis er godt tilfredse med.

Udlånsstigningen blev på 7,1 % i 2022. Den fine vækst betyder dog ikke, at vi slækkede på vores kreditkrav, idet vi er yderst bevidste om ikke at gå på kompromis med vores principper for kreditvurdering.

Der er igen i år arbejdet med vores mærkesager, og de er nu tydeliggjorte på vores hjemmesider – som for øvrigt snart smelter sammen til en fælles FasterOikos hjemmeside.

I forbindelse med vores arbejde med finansiel inklusion, har vi i de sidste to år modtaget 80 familier, hvilket vi ser som meget tilfredsstillende. Vi ser også på muligheden for at tilbyde nye Oikoslån, hvor fattige og udsatte i eksempelvis afrikanske lande støttes via projekter i nærområder. Det kan være i form af arbejdspladser, uddannelse og vejledning i egne indsatser – et arbejde, som vi fortsætter ind i 2023.

Sammen med en del andre lokale og regionale pengeinstitutter fik vi i 2022 lavet en kundetilfredshedsundersøgelse. Vi blev en sikker nummer 2 – og dette med en bedre score end øvrige lokale pengeinstitutter. Det er vi selvfølgelig meget stolte af, men er mest stolte af vores kunder, som viser os tillid og tager sig tid til at besvare undersøgelsen.

Lokalt har vi igen støttet bredt og hjulpet mange projekter i gang – både på vores to friskoler i Herborg og Højmark, men også den lokale kommunale skole i Astrup har modtaget store støttebeløb til Pannabane og hoppepude. Herudover har vi støttet op omkring projekter i hele nærområdet – håndboldklubben i Rækker Mølle, padelbanen i Borris, julebelysningen i Faster, Astrup og Ejstrup for blot at nævne nogen enkelte.

Vi kan med rette sige, at vi – både som lokal og ansvarsbevidst andelskasse, såvel som en andelskasse med fokus på de svage i samfundet – glæder os over stor interesse fra flere nye kunder, og deres lyst til at være en del af dette sammenhold omkring andelstanken.

Vi mærker at kunderne påskønner, at vi involverer os i mærkesager som blandt andet lokal foreningsstøtte, inklusion, flygtninge m.m. Vi kan love, at dette også fortsætter i fremtiden.

Den store opbakning fra vores kunder bekræfter os i vores fortsatte selvstændighed, hvilket betyder meget for medarbejdere, direktion, bestyrelse og repræsentantskab. Vi vil derfor slutte af med det lille store ord: TAK.

Steen Dammark Nielsen
Formand

Jan Kirkensgaard
Direktør

Maj 2022 - fyraftensmøde om finansiel inklusion og fattigdomsbekæmpelse

December 2022 – Faster, Astrup og Ejstrup kunne nyde den ny julebelysning

Ledelsesberetning 2022

2022 havde mange udfordringer i verden – heldigvis havde vi et godt og stabilt år i Faster Andelskasse (FasterOikos)

2022 var endnu et spændende og begivenhedsrigt år for FasterOikos, og der var igen rigtig mange ting at glæde sig over:

- Et normalt driftsår
- Flot resultat lavet i begge afdelinger i andelskassen
- Basisindtjeningen er nu på et godt niveau
- Vores mærkesager er mere tydelige for både kunder og omgivelser, og fortæller om vores lokale støtte og opbakning, samt vores aktive støtte til finansiel inklusion og fattigdomsbekæmpelse.

I 2022 sluttede COVID-19 pandemien officielt i hele verden. Desværre ændrede verdensordenen sig klart ved Ruslands overfald på Ukraine. Dette betød, at vi i Europa og det meste af verden oplevede en hurtigt stigende inflation og som følge deraf en meget stigende rente og energipriser. Dette påvirkede og påvirker fortsat mange kunder, men dog i forskellig grad – eksempelvis er boligejere med variabel rente påvirket. Hertil kommer at alle mærker ændringen af energipriserne.

Vi har igen i år fået mange nye kunder, som dermed har tilvalgt vores stærke værdier og fællesskabet i en andelskasse. Vores solide værdier er skabt med udgangspunkt i de oprindelige værdier for både Faster Andelskasse og Andelskassen Oikos.

Udover at få nye kunder er det meget vigtigt for os at fastholde vores gode eksisterende andelshavere og kunder. Da meget få kunder vælger at skifte til et andet pengeinstitut, vurderer vi at vores kunder er tilfredse med netop vores tilgang til dem, og de værdier vores andelskasse har. Dette ændrer dog ikke ved, at vi fortsat skal arbejde på at fastholde og udbygge vores fælles oplevelser ved et godt samarbejde, og når vi er i kontakt med hinanden sammen se de fremtidige muligheder.

Der skal lyde en stor tak for opbakningen til både andelshavere, kunder og medarbejdere.

Selvstændigheden er ikke til diskussion
Det var med spænding, at vi gik ind i 2022, idet vi var bevidste om, at basisindtjeningen skulle styrkes. Dette for at vi i de kommende år kan øge kapitalen og sikre vores andelskasses fremtid. Ledelsens samlede konklusion på 2022 er, at grundlaget fortsat er klart til stede for at fastholde vores selvstændighed. Det ses med baggrund i årets resultat og ikke mindst i netop den styrkede basisindtjening.

Samtidigt betyder andelstanken og fællesskabets styrke, at vi har et solidt fundament for fremtiden.

Det er fortsat tydeligt, at værdien af at klare sig selv og samtidig holde fast i andelstanken er forenelig med at have en økonomisk solid, driftig og moderne drevet virksomhed med stor opbakning – både lokalt, men også fra de mange andelshavere, som sætter blandt andet socialt ansvar – både lokalt og i et større perspektiv, samt finansiel inklusion højt.

Kundetilfredshedsundersøgelse 2022
For FasterOikos er den gode og nære relation til kunderne af meget stor betydning, idet dette er et af de vigtigste omdrejningspunkter for at kunne skabe tilfredsstillende resultater nu og i fremtiden. Vi kan tydeligt se at tilfredse kunder i høj grad er tilbøjelige til at være vores ambassadører, og dermed anbefale FasterOikos til potentielt nye kunder.

FasterOikos har flere gange fået udarbejdet en kundetilfredshedsundersøgelse på privatkundeområdet, men valgte i forbindelse med sammenlægning mellem andelskasserne at holde en pause fra dette. I 2022 valgte vi igen at deltage i kundetilfredsmålingerne efter en pause i 2020 og 2021.

Undersøgelsen gennemføres af Finanssektorens Uddannelsescenter i samarbejde med analysefirmaet Dataminds. 15 pengeinstitutter har deltaget i undersøgelsen i 2022.

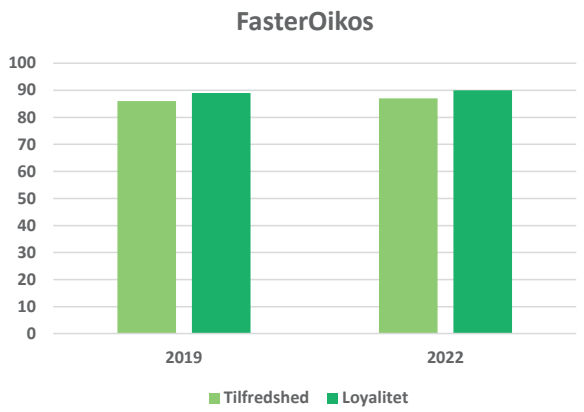
Finanssektorens KundeBenchmark er interessant, idet den sammenligner pengeinstitutter uafhængigt af størrelse ved brug af vægtede svar fra kunder. Kunderne besvarer spørgsmålene på en skala fra 1-10. Efterfølgende er svarene konverteret til et indeks fra 0 til 100. En score på 80, eller derover, betegnes som et meget godt resultat.

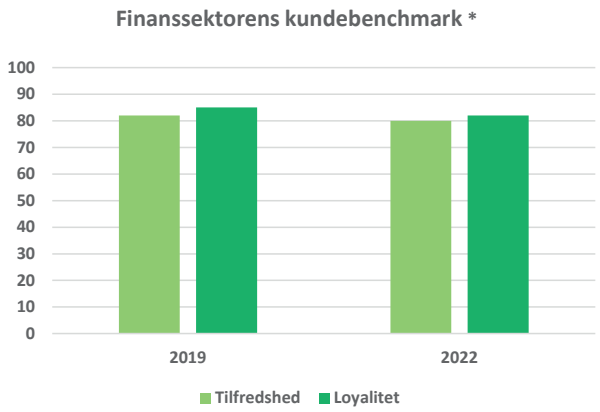
Vi glæder os over de gode relationer mellem kunderne og FasterOikos.

Vores resultatet af undersøgelsen i 2022 viser, at FasterOikos på målepunktet tilfredshed opnår et indeks på 87, hvilket er klart over benchmark og en fremgang fra målingen i 2019.
På målepunktet loyalitet opnås et indeks på 90, hvilket ligger pænt over benchmark, og ligeledes er en fremgang fra målingen i 2019.

Vi glæder os naturligvis over, at vores kundeundersøgelse også som en sammenlagt andelskasse giver os meget tilfredsstillende resultater, og at der i 2022, med udgangspunkt i et højt niveau fra 2019, ses en yderligere fremgang i både kundetilfredsheden og kundeloyaliteten.

Fakta er, at vi indtager en flot andenplads i målingen. Det er vigtigt at bemærke, at de deltagende pengeinstitutter som udgangspunkt har højere tilfredshed end de helt store pengeinstitutter, hvilket sikkert relaterer sig til den større nærhed og det lokale kendskab. Dette gør kun denne måling endnu mere interessant for vores andelskasse.





* 15 pengeinstitutter har deltaget i undersøgelsen

Stabile kunder og stabil drift
2022 viser, at næsten alle vores privat- og erhvervskunder, herunder vores landmænd, overordnet har en sund økonomi. Mælkeproduktion har haft gode afregningspriser, men både konventionelle og økologiske svineproducenter har desværre haft lavere afregningspriser. Landbruget har derfor igen i 2022 haft det forskelligt i forhold til afregningspriser, og det smitter selvfølgelig af på deres driftsresultater.

FasterOikos har en stor eksponering mod landbrug, men vores portefølje er fortsat kendetegnet ved mindre produktionslandbrug og mange små hobbylandbrug, hvor indehaverne reelt lever af deres lønindkomst. Vi har igen i 2022 oplevet forbedrede tal i forhold til vores produktionslandbrug, og at vores øvrige mindre landbrug fortsat er meget solide. Landbrugets forhold betyder dog en vis risiko både på branchebasis og i forhold til enkeltkunder. FasterOikos er bevidst om disse risici, og styrer andelskassen ud fra dette.

Vores erhvervskunder medvirker positivt til udviklingen i Danmark, og det giver fortsat god basis for deres og andelskassens fremtid. Vi kan heldigvis se, at meget få af vores erhvervskunder er påvirket af først Covid-19 pandemien, og senest den meget stigende inflation og renter. FasterOikos er fortsat indstillet på at hjælpe kunder med et reelt potentiale med deres eventuelle udfordringer, som for eksempel de stigende renter og energipriser.

Som tidligere nævnt skiftede flere privatkunder og mindre lokale erhvervsdrivende til vores andelskasse i 2022. Deres skifte er drevet af ønsket om at være en del af en andelskasse med både stærke

og klare værdier, hvor der er fokus på mærkesager, nærhed, tilgængelighed og samarbejde med baggrund i reel indsigt i virksomhedens forhold.

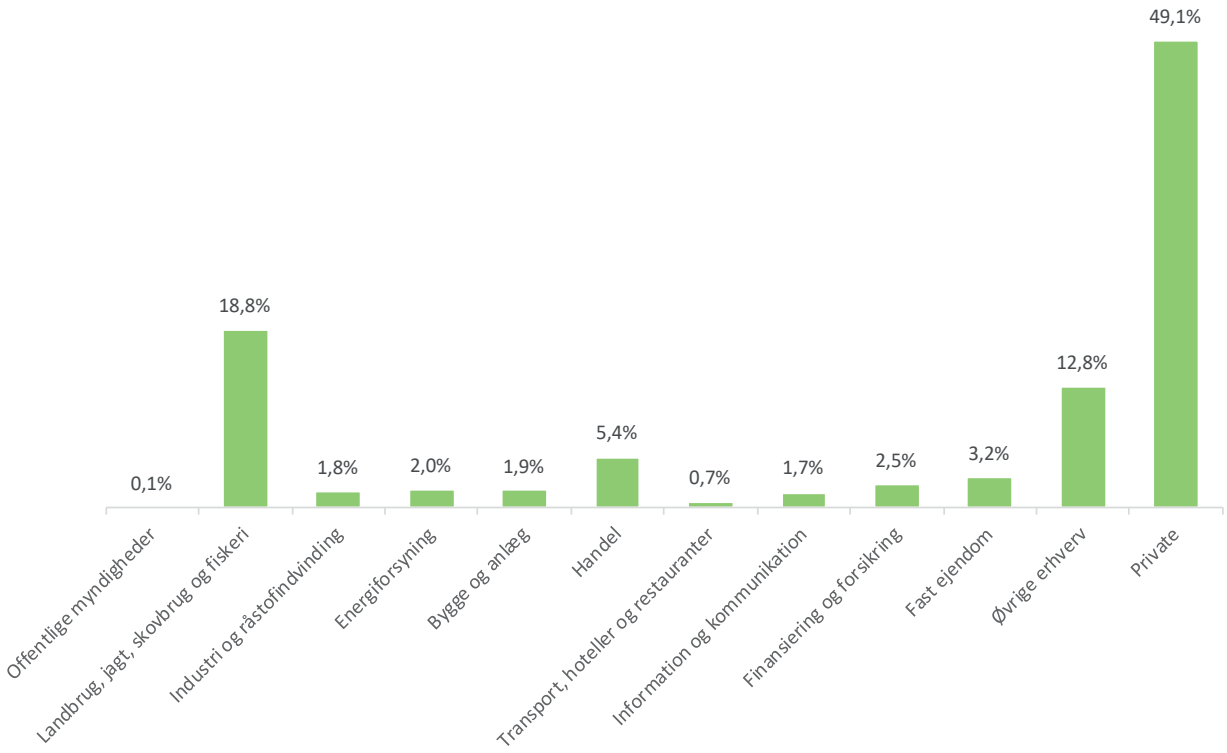
Vores privatkunderne har igen haft en god og solid økonomi i 2022, hvilket vi er meget tilfredse med.

Forretningsmodellen er fortsat simpel og overskuelig, hvor vi indenfor finansielle ydelser løser daglige og almindelige behov, alt imens specielle ydelser løses via vores dygtige samarbejdspartnere herunder fx investerings-, pensions- og forsikringsprodukter. Det gør os til et fuldservice pengeinstitut.

Vi kender hovedparten af kunderne rigtigt godt og dermed deres økonomi og muligheder. Det giver os et godt grundlag for at sætte os ind i kundernes situation og dermed formidle den bedste rådgivning. FasterOikos har konstant fokus på en tilstrækkelig kreditkvalitet, hvilket underbygges af at ingen kunder har reelle restancer overfor de realkreditinstitutter DLR og TotalKredit, som vi samarbejder med. Ligeledes har vores nedskrivninger i mange år ikke haft store udsving. Det er vores opfattelse, at nedskrivningsprocenten, med baggrund i vores solide kunder, er på et korrekt niveau.

Til yderligere underbygning af vores kunders solide kvalitet kan det oplyses, at ingen af vores kunder har haft behov for tiltag eller hjælp fra andelskassen, for at understøtte deres engagement i 2022. FasterOikos låner fortsat penge ud til gode projekter – både til private og erhverv – og går derfor ikke på kompromis med en ansvarlig kreditpolitik. I 2022 kunne andelskassen igen fastholde sine traditionelle dyder som høj troværdighed og indlevelse. Vores rådgivning handler om gode og ordentlige relationer samt gensidig tillid.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold
Vores kunders økonomi vil afspejles direkte ved os, og 2022 bød på spændende udfordringer for FasterOikos. Vores indlånsoverskud og forrentningen af dette i et lavrentemarked i starten af 2022, var en konstant udfordring, og vi var desværre nødsøget til at fastholde de negative renter. Krigen i Ukraine betød ny stor usikkerhed og dermed stigende renter og inflation, og det betød, at de negative renter helt forsvandt den 1. oktober 2022 for både erhvervs- og privatkunder. Omvendt betød det at prisen for udlån samtidigt steg for både privat- og erhvervskunder.



Andelskassens privat- og erhvervskunder har det overordnet set økonomisk godt. Det samlede udlån steg i 2022 med 7,1%. Vi betragter udviklingen som tilfredsstillende i en tid, hvor flere pengeinstitutter har faldende udlån mens andre omvendt har haft voldsomme stigninger i deres udlån. Der skal dog fortsat være stor opmærksomhed på det kreditmæssige ved kundehenvendelser, idet vi må konstatere, at vi bevæger os ind i en recession og forventelig sværere tider for blandt andet boligejerne.

Nedskrivninger i 2022 er næsten uændret fra 2021. FasterOikos har nu en samlet nedskrivning på 6.851 t.kr. Igen i 2022 havde vi en fin kundetilgang af kreditværdige kunder med tillid til vores forretningskoncept. Andelskassen fører en forsigtig kreditpolitik og giver fortsat ingen udlån til ejendomsspekulation, valutaspekulation og gearede investeringer. FasterOikos giver ikke provision til medarbejderne ved salg eller henvisning af egne eller samarbejdspartneres produkter.

Alle, såvel bestyrelse som personale, føler en stor forpligtigelse overfor indskyderne og låntagerne for at skabe de bedst mulige vilkår for begge parter.

FasterOikos støtter
I 2022 støttede vi mange spændende projekter. Det er svært at beskrive dem alle i ledelsesberetningen, men omvendt er der også rigtig mange, vi gerne vil fortælle om.

Det glæder os at have muligheden for at støtte så mange spændende projekter.

Vi prøver nedenfor at få en del nævnt.

Fattigdomsbekæmpelse og finansiel inklusion i 2022
Strømmestiftelsen har i 2022 modtaget 50 t.kr. fra FasterOikos til deres arbejde med fattigdomsbekæmpelse.

Vi har indenfor de seneste 2 år oprettet næsten 80 familier som kunder under Finklusiv (Finansiel Inklusion). Det betyder, at disse flygtninge og deres familier har fået en privat- og erhvervskonto og dermed mulighed for at starte virksomhed op i Danmark. Dette værdsætter vi højt. Vi har herudover i maj 2022 afholdt en mindre konference omkring emnerne fattigdomsbekæmpelse og finansiel inklusion med deltagelse af eksterne indlægsholdere.

Herudover prioriterer vi at hjælpe foreninger, som sender støtte til lande, som ofte er sanktioneret af eksempelvis FN. Det er desværre ikke uden risiko, da der er sanktioner, som skal overholdes.

Vi har støttet:

- Fattige børn på Zanzibar i forbindelse med et mindre fodboldprojekt.
- Vestkenya‘s Venner med beløb til en skole, som har været hårdt ramt af Covid-19 konsekvenserne.
- Et hjem for handikappede i det besatte Ukraine, således at der kunne gives mad til de beboere, som befinder sig på hjemmet.
- Kunstner som rejser rundt og skaber glæde til flygtningebørn i flygtningelejre.
- Projektet ”Dråben i Havet”, som står for borgernes egen renholdelse af deres byer/bydele,

og så arbejder vi for tiden på at lave et til to nye lån til fattigdomsbekæmpelse. Det tager dog tid at få på plads, da alle gældende regler naturligvis skal overholdes.

Fremtiden for finansiel inklusion
Vi har drøftet med vores medlemmer af repræsentantskabet, hvorledes vores overordnede støtte til området finansiel inklusion og fattigdomsbekæmpelse i fremtiden bør være.

Vi har sammen besluttet, at vi vil satse mere på den ”systemiske støtte”, hvilket betyder, at vi ønsker en mere aktiv vurdering af projekter. Vi vil derfor arbejde mere for at få lavet større beløb som Oikoslån, hvor man med en mere projektorienteret tankegang hjælper flere, og hvor der ses en effekt netop i det nærområde, man støtter op om – dette ofte i form af arbejdspladser, uddannelsesmulighe-

der kombineret med en egen indsats i projektet i nærområdet. Dette vil tydeligt kunne hjælpe fattige og udsatte i eksempelvis nogen afrikanske lande.
Omvendt betyder beslutningen, at vi i nogen mindre grad vil hjælpe med støtte i form af mindre beløb som sponsering i Valgkreds Øst.

Samtidigt vil vi ufortrødent, men under en forbedret form, fortsætte vores gode samarbejde omkring finansiel inklusion med Finklusiv, idet dette netop passer til vores mærkesager. Det betyder, at vi fortsat vil kunne hjælpe mange flygtninge i gang med at kunne arbejde som selvstændige og tjene egne penge til deres familier.

Støtte til de aktive lokalsamfund – bidrag til den lokale udvikling og vækst
I 2022 har vi bidraget væsentligt til mange projekter samt givet sponsorstøtte til vores små lokalsamfund.
Vi har støttet:

- Julebelysningen i Astrup, Faster og Ejstrup.
- Uddelingen af Fasters Flamme.
- Forskønnelsespriser i flere byer.
- Friskolerne i Herborg og i Højmark.
- Faster Skole med en Pannabane og været hovedsponsor på en hoppepude.
- Mange sportsforeninger, blandt andet Rækker Mølle håndbold, FBG Faster Boldklub.
- De lokale forsamlingshuse.
- Ølsmagning i Faster Forsamlingshus.
- Bostedet Sydhjørnet (Kristelig Handicapforening) med bålsted.

Vi medvirker også til opstart af lokale virksomheder i vores område, herunder blandt andet lokale købmænd.

Herudover har vi også støttet:
Fiskbæk Borgerforening, FBG Erhvervsklub, Rækker Mølle GUF sponsorat gymnastikopvisning, Drengerøvens dag i Astrup, DDS-Spejderne i Ringkøbing, Borris og Tim, Videbæk Harmonikaklub Landsbyklyngen Friskvind, Fasters Skulderklap, Troldhede Hallen, Vorgod-Barde Hallen, Naturhuset Skovlykke, Sanger Jeppe Olesen, Idræts- og Kultur Fonden Sydvest (Tjæreborg), Syvende Dags Adventistkirken (neutral nødhjælp), Radio Ådalen cykelsponsorløb, Danske Hospitalsklovne, Børneklubben i Astrup (Lygten), Dansk Folkehjælp, Astrup IM adventsfest, Faster Billardklub, og der kunne nævnes endnu flere…

”Navngivningen” af FasterOikos
Vi har siden sammenlægningen af de to andelskasser arbejdet med vores navn. Det har taget lang tid, hvor der har været både enighed og uenighed i processen mellem de involverede. Konklusion er alle heldigvis enige om. FasterOikos er det rigtige og mest respektfulde navnematch – om end vi er klar over, at der ofte vil være mange meninger om en navngivning.

Det fremtidige ”kaldenavn” for vores andelskasse er **FasterOikos**. Måske ikke helt mundret, men omvendt et navn som kan fæstne sig og hvor respekten for begge de i 2019 sammenlagte andelskasser er fastholdt. Vores juridiske navn er dog fortsat Faster Andelskasse og vores binavn er fortsat også Andelskassen Oikos. Vi er forpligtede til i juridiske bindende dokumenter at benytte vores juridiske navn og ikke vores ”kaldenavn”, men vi vil fremover benytte FasterOikos alle de steder, vi juridisk må det.

Vi håber, at alle andelshavere og kunder kan se både den respekt og fornuft, der ligger i navnet og vores benyttelse af dette.

Resultatforventninger og planer for 2023
Vi glæder os til 2023, hvor vi igen vil have fokus på kunderelationer, mærkesager og arbejde med at styrke andelstanken hos både kunderne og generelt i Danmark. Vi ønsker at medvirke til, at det bliver tydeligere, hvad en demokratisk erhvervsvirksomhed og ikke mindst hvad en andelskasse er. Dette vil ske via vores medlemskab af Demokratisk Erhverv.

Vores budget for 2023 udviser et resultat på 5 mio. kr. efter skat, idet vi forventer, at der bliver en fortsat sund, men også mindre vækst i udlånet. Der er kommet lidt mere usikkerhed omkring enkelte af landbrugssektorens grene og deres udvikling jævnfør de seneste prognoser, og vi er fortsat opmærksomme på udviklingen i branchen. Der er ikke medtaget kursreguleringer i det budgetterede resultat, da dette er nærmest umuligt at forudse.

Omkostningerne er vi opmærksomme på kan ændre sig på flere områder herunder blandt andet lønudgifter og IT-omkostninger, men mener dog at kunne holde omkostningerne på et rimeligt niveau. Vi forventer, med baggrund i prognoser fra vores datacentral BEC, en stigning på IT-omkostninger på op til 10 % i 2023 i forhold til udgiften i 2022.

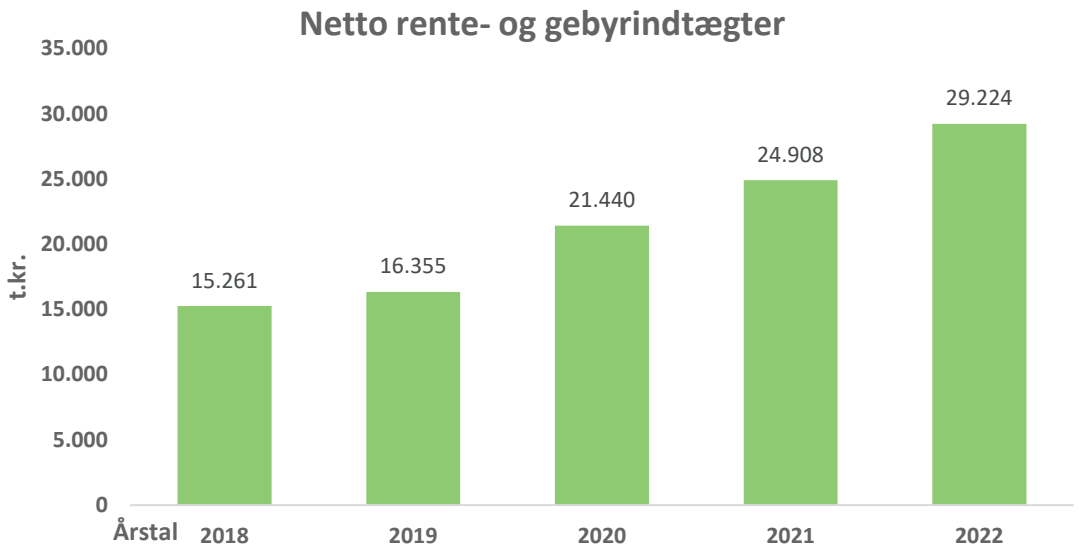
Herudover kan uforudsete negative hændelser indtræffe og dermed reducere resultatet. Vores risiko er nedskrivningerne med baggrund i eksempelvis:

- At krigen i Ukraine går ind i en ny fase, som kan involvere andre lande.
- En ny finanskrise i Europa pga. stigende renter og inflation – evt. som udsprunget af en recession.
- COVID-19 blusser op igen.

Mængden af nye regler, bekendtgørelser m.m. forventes desværre at være uforandret i 2023 med deraf følgende store ressourcemæssige belastninger i forhold til andelskassens størrelse.

I FasterOikos vil vi leve op til kravene om at være et nærværende og solidt pengeinstitut, der sætter den enkelte kunde i centrum.

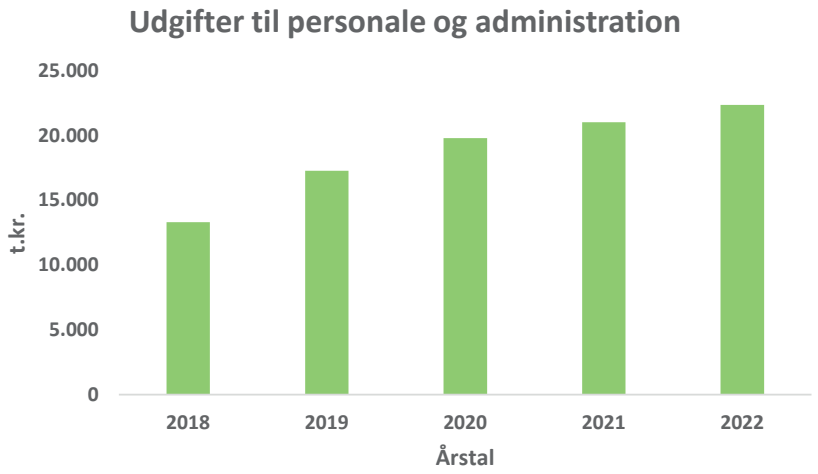
Nettorenteindtægter
Nettorenteindtægter inklusive renteindtægter fra negative renteindtægter er i 2022 på 17.164 t.kr. mod 14.567 t.kr. i 2021. Dette betragter vi som et tilfredsstillende niveau. Andelskassens belastning som følge af negative renter er i 2022 på 861 t.kr. til kreditinstitutter og nationalbanken og 741 t.kr. fra obligationer.



Gebyr- og provisionsindtægter
Gebyr- og provisionsindtægter udgør 13.327 t.kr., og dette er en stigning på 15,2% i forhold til 2021. Den nærmere fordeling kan ses i note 4 i regnskabet.

Udgifter
Personalelønninger, pension og social sikring er steget med 5,1 % til i alt 11.714 t.kr. Stigningen skyldes blandt andet ændring i medarbejderstaben samt vikaransættelse.

De samlede udgifter til administrationsudgifter er i 2022 steget med 6,8 % til 10.210 t.kr. mod 9.564 t.kr. i 2021. En stor del af forklaringen kan aflæses i stigningen i vores IT-udgifter med 6,8 %. Stigningen skyldes vores positive kundetilvækst, og ikke mindst de fortsatte offentlige krav og reguleringer på de administrative områder i pengeinstitutterne, som aflejrer sig i stigende omkostninger til IT.



Kursreguleringer
Kursreguleringer udviser netto en negativ kursregulering på -4.756 t.kr. fordelt med blandt andet et tab på 6.059 t.kr. på obligationer og en gevinst på 1.004 t.kr. på aktier. Faldet på obligationerne skyldes primært den økonomiske usikkerhed og stigende renter. Udover ovennævnte gav valuta en gevinst på 299 t.kr. Der er i år ingen regulering på investeringsejendommen.

Med hensyn til obligationer i øvrigt og aktier henvises til nedenfor under henholdsvis ”Renterisiko” og ”Aktierisiko”.

Nedskrivninger og hensættelser
Nedskrivninger og hensættelser på udlån og garantier med videre udgør i 2022 en yderligere nettonedskrivning på 52 t.kr. mod en tilbageførsel på -1.160 t.kr. i 2021.

FasterOikos har indregnet et ledelsesmæssigt skøn som tillæg til de modelberegnede nedskrivninger.

De anvendte IFRS9-modeller er udviklet på den historiske adfærd blandt datacentralens kundeportefølje over flere år, og derfor er det ikke muligt at opfange påvirkningen af inflationens relaterede risici i de modelberegnede nedskrivninger.

I det ledelsesmæssige skøn har andelskassen blandt andet beregnet tillæg på følgende parametre:

- Haircut på IFRS9 sikkerheder er forhøjet, da dette afspejles hos alle boligejere.
- Større nedskrivning på den uudnyttede del af kreditter, da det må forventes at kundernes træk på bevilgede kreditter kan forøges.
- Forøge nedskrivningen på de ”svageste kunder” i bonitetskategorien 2b, hvilket er sket ved at tvinge dem ned i stadie 2Svag i vores IFRS9 model. Det har den konsekvens, at både antal af kunder og engagementsbeløb i dette stadie er steget væsentligt, og som følge deraf er det beregnede beløb til nedskrivning også forøget.

Det ledelsesmæssige tillæg vedrører eksponeringer i stadie 1 og stadie 2, hvorimod stadie 3 eksponeringer er underlagt en individuel vurdering, hvor der i de individuelle vurderinger inkluderes inflationens risici.

Konsekvenserne kan umiddelbart synes store. Ændringerne, som fremgår af note 8 og 11, uddybes derfor her.

Stadie 3 er nedbragt til 3.757 t.kr. i 2022, hvor der i 2021 var nedskrevet t.kr. 5.123, hvilket resulterer i en nettotilbageførsel på t.kr. 1.366.

Stadie 2 inkl. stadie 2svag er forøget til t.kr. 2.605 i 2022 fra t.kr. 643 i 2021, hvilket er en forøgelse på t.kr. 1.962. Dette er primært sket med baggrund i det ledelsesmæssige skøn.

Mernedskrivningen i 2022 skyldes blandt andet ændringen i bonitetskode 2b*, forhøjelse af CCF Faktor, forøgelse af haircut i sikkerhederne og LOPI tillæg. Nettoforøgelsen bliver i alt t.kr. 1.326.
**Ændringen i bonitetskode 2b (den svageste del) vedrører 147 kunder, som er skiftet fra stadie 1 til stadie 2 og udgør t.kr. 285.*

I 2022 er der sket en forbedring af kunder i stadie 3 på netto t.kr. 794 i forhold til 2021, i det disse kunder er flyttet til stadie 2Svag.

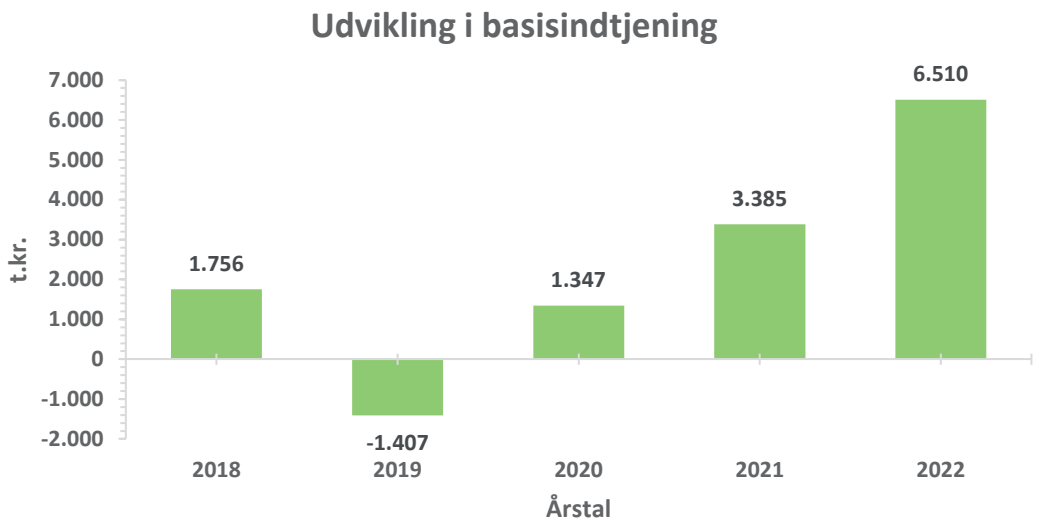
Andelskassens samlede akkumulerede nedskrivninger i procent af udlån, garantier og nedskrivninger og hensættelser udgør 1,7% – svarende til 6.851 t.kr.

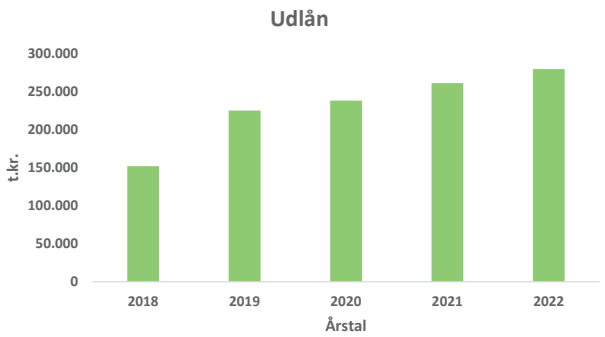
Årets resultat sammenholdt med den forventede udvikling
Årets resultat efter skat udviser et overskud på 1.548 t.kr., hvor det i 2021 var på 4.615 t.kr. Målet for 2022 var et resultat før skat på 3.000 t.kr., og det blev på 1.702 t.kr. På trods af et lavere tal end det budgetterede, er det fortsat tilfredsstillende. Det skyldes stigningen i vores basisindtjening til 6.510 t.kr. mod 3.385 t.kr. i 2021. Den manglende budgetoverholdelse er primært på grund af de negative kursreguleringer på obligationsbeholdningen.

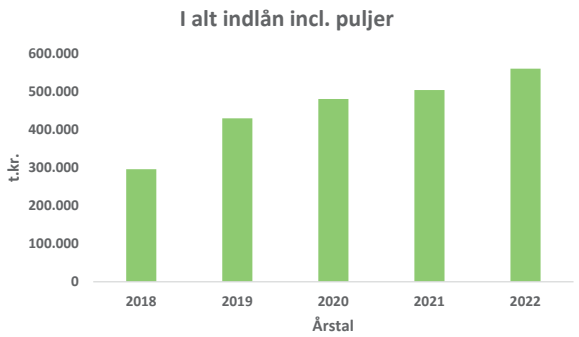
Basisindtjeningen
Basisindtjeningen, der defineres som resultatet før kursreguleringer, nedskrivning og skat, er øget markant i 2022. Med en vækst på hele 92 % ender vores basisindtjening på 6.510 t.kr. mod 3.385 t.kr. i 2021.

Beløb i 1.000 kr	2022	2021	Ændring
Netto rente- og gebyrindtægter	29.224	24.908	4.316
Andre driftsindtægter	301	125	176
Udgifter til personale og administration	22.371	21.042	1.329
Af- og nedskrivninger på im- og materielle aktiver	637	564	73
Andre driftsudgifter	7	42	-35
Basisindtjening	**6.510**	**3.385**	**3.125**

En fornuftig basisindtjening er af stor vigtighed for at sikre vores fremtid.







Balancen
Vores hovedaktiviteter er fortsat i fremgang. Dette giver et tilfredsstillende resultat og en pæn stigning i indlån og udlån. Balancen stiger med 9,4 % til 655.343 t.kr. mod 598.880 t.kr. i 2021. Udlån er som nævnt ovenfor steget med 7,1 % og indlån ekskl. puljemidler med 13,1 %, hvilket fortsat giver et stort indlånsoverskud.

Likviditet
FasterOikos skal likviditetsmæssigt overholde LCR-nøgletallet (Liquidity Coverage Ratio), som skal være på mindst 100 %. LCR-nøgletallet er pr. 31.12.2022 på 1.074,7 % hvilket betragtes som meget tilfredsstillende.

Kapitalforhold
Den egentlige kernekapital efter fradrag pr. 31.12.2022 udgør 67.183 t.kr. mod 59.592 t.kr. pr. 31.12.2021.

FasterOikos har en supplerende kapital på 8.000 t.kr. i TIER-2 kapital optaget i 2020.

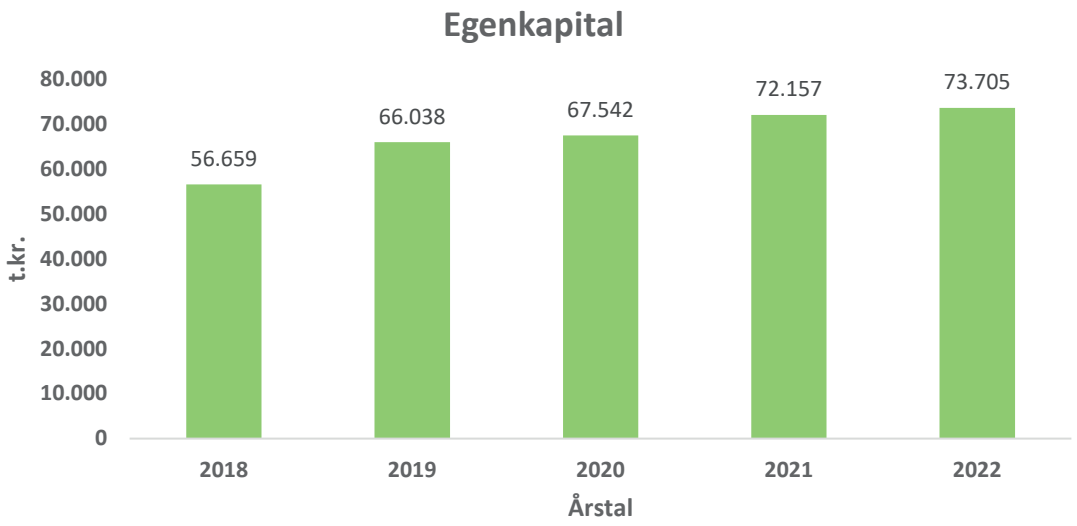
Efter konsolidering har andelskassen en kapitalprocent på 24,7 % mod 21,1 % pr. 31.12.2021. Den egentlige kernekapitalprocent er for 2022 på 22,1 % mod 18,6 % for 2021.

Kapitalprocenterne vurderes at ligge på et tilfredsstillende niveau, men det er dog vigtigt, at der i de kommende år vil være et forbedret driftsresultat, hvilket der også budgetteres med, for at overholde de kommende kapitalkrav.

FasterOikos's individuelle solvensbehov ultimo 2022 er opgjort til 12,0 % mod 10,5 % ultimo 2021. Ud over det individuelle solvensbehov kommer kapitalbevaringsbufferen, der er fuldindfaset på 2,5 %, den kontracykliske kapitalbuffer, der er indfaset med 2,0 %, samt NEP-tillægget, der er indfaset med 2,5 %, hvorefter det samlede krav til andelskassens kapitalgrundlag udgør 19,0 %.

	Beløb i t.kr.	procent
Kapitalgrundlag pr. 31.12.2022	75.183	24,7
Individuelt solvensbehov	-36.541	-12,0
Overdækning før bufferkrav	38.642	12,7
Kapitalbevaringsbuffer	-7.605	-2,5
Kontracyklisk kapitalbuffer	-6.084	-2,0
NEP-tillæg	-7.605	-2,5
Overdækning efter bufferkrav og NEP-tillæg	**17.339**	**5,7**

I henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsen skal vi offentliggøre en række risikooplysninger, der oftest omtales som Søjle III-oplysninger. Nogle af disse oplysninger fremgår af nærværende årsrapport, mens vi har valgt at offentliggøre de samlede oplysninger på hjemmesiden, og de kan læses her: https://www.faster.dk/om-os/oplysninger-om-faster/



De kommende kapitalkrav

Den kontracykliske kapitalbuffer
Den kontracykliske kapitalbuffer, der blev frigivet i marts 2020 som reaktion på Covid-19, er på ny under opbygning og udgør pr. 31.12.2022 2,0 %.

Erhvervsministeren besluttede i marts 2022 at forøge bufferen med yderligere 0,5 %, hvorefter bufferen er fuld indfaset med 2,5 % pr. 31.03.2023.

Nedskrivningsegnede passiver (NEP)
NEP-kravets formål er at sikre, at pengeinstituttet har tilstrækkelige nedskrivningsegnede passiver til, at der kan gennemføres en smidig restrukturering eller afvikling, hvis pengeinstituttet bliver nødlidende, uden involvering af statslige midler, og uden at afviklingen får væsentlig negativ effekt på den finansielle stabilitet.

Kravet til NEP fastsættes af Finanstilsynet. NEP-kravet består, udover solvensbehovet, af et rekapitaliseringsbeløb der vil ligge mellem 3,5 og 6 %. Kravet er dynamisk, i takt med udviklingen i solvensbehovet. NEP-kravet skal derfor ses som summen af solvensbehovet og det hidtidige begreb NEP-tillæg. Finanstilsynet genberegner og meddeler NEP-kravet en gang årligt, hvorved NEP-kravet ikke er statisk, men kan ændre sig fra år til år.

NEP-tillægget er en afledt effekt i forhold til solvensbehovet. Ultimo 2022 er NEP-kravet indfaset med 2,5 %. Fra primo 2024 vil NEP-kravet være fuldindfaset og udgøre 14,5% af de risikovægtede eksponeringer.

FasterOikos står fornuftigt rustet til de kommende NEP-krav, men der er fra ledelsens side stor opmærksomhed på, at der de kommende år skal være tilstrækkelig indtjening til at øge kapitalen.

ESG og bæredygtighed
Det er en vigtig del af samfundsansvaret for finanssektoren, at vi tager et medansvar ved at sikre et fokus på ESG. ESG står for Environmental, Social and Governance og betyder de forhold i en virksomhed, der vedrører alle miljø-, sociale og ledelsesmæssige aspekter.

I FasterOikos har vi også fokus på dette område og har løbende tilført ressourcer til området. Der vil i 2023 blive udpeget en nøgleperson for området i andelskassen.

Vi bakker op om de anbefalinger Forum for Bæredygtig Finans lancerer. Vores handlingsplan for området viser blandt andet vores plan for reduktion af CO-2 aftrykket fra investeringsprodukter.

Der arbejdes løbende med en proces for udvikling af nye tiltag til beregning og rapportering af data på området.

Handlingsplanen kan ses på vores hjemmeside:
https://www.faster.dk/om-os/oplysninger-om-faster/%C3%A5rs-og-halvaarsrapport/

Efter regnskabsårets afslutning
Ingen hændelser.

FasterOikos's vidensressourcer
Andelskassens vidensressourcer er fuldt ud intakt i form af en dygtig, stabil og loyal medarbejderstab, der også har indsigt i samt et yderst godt kendskab til kunderne, hvilket er af særlig betydning for den fremtidige drift og indtjening.

Særlige risici, herunder forretningsmæssige og finansielle risici
I forbindelse med regnskabsudarbejdelsen har ledelsen foretaget vurderinger og skøn af fremtidige forhold som grundlag for den regnskabsmæssige værdiansættelse af aktiver og forpligtelser på balancedagen. De udøvede skøn og vurderinger hviler på forudsætninger, som ledelsen finder forsvarlige. Det kan dog vise sig, at disse kan være behæftet med en vis usikkerhed som følge af en anden udvikling end den forventede – det være sig i den omverden, som andelskassen fungerer i eller i forhold vedrørende kunder eller forretningsrelationer i øvrigt.
For en række øvrige balanceposter, herunder sektoraktier, grunde og bygninger indgår der ved målingen forhold, hvortil der er knyttet en vis grad af usikkerhed. Ledelsen vurderer dog overordnet, at usikkerheden på de omtalte poster er på et niveau, der er af uvæsentlig betydning i forhold til årsrapporten.

Ledelseshverv
Ledelseshverv for andelskassens bestyrelses- og direktionsmedlemmer i andre erhvervsdrivende virksomheder oplyses på side 47.

Udbytte
Bestyrelse og repræsentantskab indstiller til 0% i udbytte til andelshaverne. Dette er med baggrund i nødvendig styrkelse af egenkapitalen i forhold til NEP-krav.

Finansielle risici og politikker for styringen heraf
Det overordnede princip for FasterOikos bygger på, at de risici, der måtte opstå i forbindelse med driften af andelskassen, nøje overvåges og holdes inden for rammer fastsat af bestyrelsen. De væsentligste risikotyper i forbindelse med driften af andelskassen er kreditrisikoen på udlånsporteføljen, markedsrisikoen på områderne fonds, valuta og likviditet samt operationelle risici.

Kreditrisici
FasterOikos tilstræber ved långivning at sikre en passende spredning på kunder og brancher, så enkelte eksponeringer ikke udgør nogen risiko for andelskassens eksistens. Desuden er vi, via de forskellige forretningsområder og brancher, sikret en vis spredning på udlånsaktiviteterne. Traditionelt har FasterOikos dog haft en stor eksponering mod landbruget. Dette er naturligt med baggrund i vores geografiske placering og andelstanken. Ledelsen er konstant opmærksom på udviklingen i erhvervet.

Andelskassens samlede eksponeringer inklusive uudnyttede kreditter og garantier pr. 31.12.2022 er på 510.474.tkr. mod 484.180 t.kr. pr. 31.12.2021.

Den daglige styring af kreditrisikoen varetages af kunderådgiverne i samarbejde med direktionen. Såfremt et engagement bringes op over kunderådgiverens bevillingskompetence, overgår bevillingen til enten direktionen eller bestyrelsen. Den overordnede overvågning af andelskassens samlede kreditrisiko varetages af bestyrelsen, som løbende gennemfører bonitetskontroller af vores engagementsportefølje.

FasterOikos klassificerer kundernes udlånsbonitet i fem risikogrupper i overensstemmelse med den

risiko, der vurderes at være forbundet med lån til den enkelte kunde. Klassificeringen sker for privatkunder med basis i gældsfaktor, rådighedsbeløb, sikkerhed og reel formue, mens erhvervskunder klassificeres efter indtjening, egenkapital og sikkerhed. Baggrunden for klassificeringen på både privat- og erhvervskunder er med udgangspunkt i vejledningen fra Finanstilsynet.

Markedsrisici
Grundlæggende er vores politik vedrørende markedsrisici, at der aldrig påtages risici, der kan få indflydelse på andelskassens handlefrihed. For hver risikotype fastsætter vi konkrete rammer, og det indgår således ved risikovurderingen, at der skal være et fornuftigt og velafbalanceret forhold mellem risiko og afkast. Markedsrisikoen styres via fastsatte limits for en lang række af risikomål. Direktion og bestyrelse modtager løbende rapportering om risici udarbejdet af regnskabsafdelingen.

Renterisiko
Udlåns- og indlånsforretninger i FasterOikos samt mellemværender med kreditinstitutter er for hovedpartens vedkommende indgået på variabel basis. Fastrenteforretninger er udelukkende placeret i kreditforeningsobligationer. Renterisikoen beregnes løbende i overensstemmelse med Finanstilsynets vejledning. Den samlede renterisiko udgjorde 1.454 t.kr. i 2022 mod 1.838 t.kr. i 2021.

Valutarisiko
FasterOikos ønsker ikke at påtage sig væsentlige valutarisici. Det er vores politik, at den samlede valutaposition ikke må overstige 6 % af andelskassens kapitalgrundlag efter fradrag. Den samlede valutaposition pr. 31.12.2022 udgør 439 t.kr. svarende til 0,7 % af kernekapital efter fradrag mod 1,0 % i 2021. FasterOikos har vedtaget retningslinjer for, hvilke valutaer, det er tilladt at have eksponering i.

Aktierisiko
FasterOikos er medejer af forskellige sektorselskaber, hvor de væsentligste poster er ejerandele i DLR Kredit A/S, Sparinvest Holding A/S, Bankinvest Holding A/S, PRIPS2022, Opendo A/S og PRAS A/S. Herudover har vi i perioder en beskeden portefølje af børsnoterede aktier. I forhold til vores egenkapital er der tale om en beskeden beholdning ud fra ønsket om at fastholde en lav aktierisiko. Det er andelskassens politik at sprede sine aktieinvesteringer ud på flere selskaber og brancher for dermed at sikre mindre følsomhed overfor enkeltaktier.

FasterOikos benytter ikke afledte finansielle instrumenter i forhold til afdækning og positioner. I bestyrelsens retningslinjer til direktionen er der indbygget et maksimum for den risiko, andelskassen må påtage sig.

Likviditetsrisiko
LCR-nøgletallet (Liquidity Coverage Ratio) viser, hvorledes pengeinstituttet er i stand til at honorere sine betalingsforpligtelser for en kommende 30 dages periode uden adgang til markedsfunding. LCR skal være på mindst 100%. Andelskassens LCR er pr. 31.12.2022 på 1.074,7 %. FasterOikos har ikke større professionelle aktører, der hurtigt kan trække indlånsmidler ud. Bestyrelsen modtager månedligt likviditetsrapportering.

Ejendomsrisiko
Det er FasterOikos's politik kun at eje de lokaler, hvorfra vi driver vores virksomhed og via en bestyrelsesbeslutning eventuelt købe ejendomme med strategisk betydning.

Det betyder, at vores ejendomsportefølje udgør domicilejendommen, en grund og en investeringsejendom (naboejendommen), som udlejes. Ejendommene vurderes løbende med henblik på at fastsætte dagsværdien. Vores ejendomsportefølje er i øvrigt i forhold til vores balance af beskeden størrelse.

Operationelle risici
FasterOikos har med henblik på at mindske tab, som følge af operationelle risici, udarbejdet flere forretningsgange og politikker. En central del heraf er personale- og sikkerhedspolitikken, der stiller en række krav til IT og personale samt håndtering af følsomme oplysninger. Vores forretningsgange sikrer, at IT-sikkerheden er på et højt niveau.

Operationelle risici kan derfor defineres som risici for økonomiske tab som følge af fejl i interne processer, menneskelige fejl, systemfejl eller tab som følge af eksterne begivenheder. Andelskassens væsentligste datamængde behandles af Bankernes EDB-Central (BEC), der gennem løbende udvikling af styringssystemer sikrer, at risikoen for operationelle fejl minimeres, ligesom tab som følge af IT-nedbrud anses for minimale. Der foreligger forretningsgange, afstemnings- og kontrolprocedurer for relevante områder, der sikrer, at tab som følge af fejl m.v. kan begrænses til et minimum.

Særlige risici mv.
Der vil altid være en vis risiko for afvigelser vedrørende indtægter og udgifter. Vi har for 2023 vurderet, at den øgede digitalisering vil medføre stigende udgifter til BEC og IT generelt. Disse udgifter kan derfor være behæftet med en vis usikkerhed.

Tilsynsdiamanten
Tilsynsdiamanten fastlægger en række særlige risikoområder med angivne grænseværdier, som pengeinstitutterne skal ligge indenfor. Tilsynsdiamanten er under løbende vurdering af Finanstilsynet.

I nedenstående figur fremgår de pejlemærker, som Finanstilsynet har fastlagt, samt andelskassens placering indenfor de enkelte områder pr. 31.12.2022, og som det fremgår af figuren, så overholder FasterOikos alle grænseværdierne.

Tilsynsdiamanten

De fire grænseværdier er:	Finanstilsynets grænse	FasterOikos
Summen af 20 største eksponering	Mindre end 175 %	119,03 %
Udlånsværst	Mindre end 20 %	7,11 %
Ejendomseksponering	Mindre end 25 %	3,19 %
Likviditetsoverdækning	Større end 100 %	1.074,75 %

Summen af 20 største eksponeringer: 119,03 %

Ejendomseksponering: 3,19 %

Udlånsvækst: 7,11 %

Likviditetsoverdækning: 1.074,75 %

Ledelsespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022 for Faster Andelskasse.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lovgivningens krav og eventuelle krav i vedtægter eller aftale. Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig og de foretagne regnskabsmæssige skøn for forsvarlige, således at årsregnskabet giver et retvisende billede af Faster Andelskasses aktiver og passiver, finansielle stilling pr. 31. december 2022, samt af resultatet af Faster Andelskasses aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022. Vi anser endvidere ledelsesberetningen for at indeholde en retvisende redegørelse af udviklingen i Faster Andelskasses aktiviteter og økonomiske forhold samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som Faster Andelskasse kan påvirkes af.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Astrup, den 2. marts 2023

Direktionen

Jan Kirkensgaard

Bestyrelsen i Faster Andelskasse

Steen Dammark Nielsen
formand

Morten Højbo Jansen
næstformand

Karl Ejler Andersen

Lise Bank Bonde

Merete Bilberg

Kim Valbum

Henrik Engell Petersen

Bestyrelse

Steen Dammark Nielsen
formand

Morten Højbo Jansen
næstformand

Karl Ejler Andersen

Lise Bank Bonde

Merete Bilberg

Kim Valbum

Henrik Engell Petersen

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til andelshaverne i Faster Andelskasse

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Faster Andelskasse for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022, der omfatter resultatopgørelse, totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse, kapitalgrundlag og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter lov om finansiel virksomhed.

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

Vores konklusion er konsistent med vores revisionsprotokollat til bestyrelsen.

Grundlag for konklusion
Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit "Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet". Vi er uafhængige af andelskassen 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.

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 Faster Andelskasse den 26.03.2020 for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2020. Vi er genvalgt årligt ved generalforsamlingsbeslutning i en samlet sammenhængende opgaveperiode på 3 år frem til og med regnskabsåret 1. januar – 31. december 2022.

Centrale forhold ved revisionen

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

Værdiansættelse af udlån, herunder nedskrivninger

Den regnskabsmæssige værdi af udlån og andre tilgodehavender målt til amortiseret kostpris udgør t.DKK 279.695.

Udlån måles til kostpris med fradrag af nedskrivninger. Nedskrivninger på udlån er ledelsens bedste skøn over de forventede tab på udlån pr. balancedagen. Som følge af usikkerhed om den fremtidige konjunkturudvikling i Danmark, herunder især en påvirkning som følge af stigende inflation, rente samt stigende energipriser, har ledelsen foretaget et tillæg til nedskrivningerne i form af et regnskabsmæssigt skøn. Konsekvenserne af den negative konjunkturudvikling for andelskassens kunder er fortsat uafklaret, hvorfor der er en forøget skønsmæssig usikkerhed forbundet hermed.

Regnskabsposten er væsentlig og er forbundet med betydelige skøn vedrørende vurdering af eventuelle nedskrivningsbehov, hvorfor forholdet er anset for et af de mest betydelige ved revisionen.

Vores behandling i revisionen

Vores væsentligste revisionshandlinger vedrørende værdiansættelse af udlån, herunder nedskrivninger, har været:

- Gennemgang og vurdering af andelskassens nedskrivninger pr. 31. december 2022, samt de løbende nedskrivninger, der er udgiftsført i 2022. Gennemgangen omfattede en vurdering af "Erklæring om BEC's nedskrivningsmodel" afgivet af datacentralens uafhængige revisor samt en vurdering af "Revisorerklæring om LOPI´s hjælpeværktøj til 2022-årsrapporter" afgivet af foreningens uafhængige revisor.

- Test af, at andelskassens forretningsgange omkring tildeling af bonitetskarakterer på de enkelte udlån har fungeret tilfredsstillende, herunder at andelskassen rettidigt får identificeret de eksponeringer, der har et nedskrivningsbehov.

  Testen har taget udgangspunkt i dels en risikobaseret tilgang og en tilfældig stikprøve. Den risikobaserede tilgang har især fokuseret på følgende eksponeringer:

  - andelskassens største eksponeringer,
  - eksponeringer i risikofyldte brancher, som er defineret som landbrugseksponeringer,
  - eksponeringer, der udviser svagheder i form af negativ udvikling i regnskabstal, overtræk, restancer eller lignende.

- Test af andelskassens forretningsgange omkring nedskrivningsberegning på eksponeringer, hvorpå der er konstateret objektiv indikation for værdiforringelse.

- Test og vurdering af andelskassens validering af de metoder, der anvendes for at sikre, at udlån klassificeres korrekt i stadie 1, 2 og 3.

- Vi gennemgik og vurderede de væsentlige forudsætninger, som ligger til grund for de ledelsesmæssige skøn over forventede kredittab, der ikke indgår i de modelberegnede eller individuelt vurderede nedskrivninger, herunder de ledelsesmæssige skøn forbundet med den negative konjunkturudvikling i Danmark.

- Kontrol af at beskrivelsen af anvendt regnskabspraksis af udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris på side 27, samt især note 8, 11 og 23 omhandlende kreditrisici er i overensstemmelse med lovgivningens krav og giver et retvisende billede af andelskassens kreditrisici.

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

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

Ved udarbejdelsen af årsregnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere andelskassens evne til at fort-

sætte driften; at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant; samt at udarbejde årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift, medmindre ledelsen enten har til hensigt at likvidere andelskassen, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet

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

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

- Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.

- Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af andelskassens 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 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 andelskassens evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig usikkerhed, skal vi i vores revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i årsregnskabet eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusioner er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at andelskassen ikke længere kan fortsætte driften.

- Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af årsregnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om årsregnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.

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

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

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

kommunikation.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

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

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

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

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

Aalborg, den 2. marts 2023

Beierholm
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 32 89 54 68

Per Lindholt
Statsaut. revisor
MNE-nr. mne21381

Resultatopgørelse

Note		Beløb i 1.000 kr. 2022	2021
		.	.
2	Renteindtægter	18.267	15.507
3	Renteudgifter	1.104	940
	Netto renteindtægter	**17.163**	**14.567**
	Udbytte af aktier m.v.	211	123
4	Gebyrer og provisionsindtægter	13.327	11.571
	Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	1.477	1.353
	Netto rente- og gebyrindtægter	**29.224**	**24.908**
5	Kursreguleringer	-4.756	1.020
	Andre driftsindtægter	301	125
6	Udgifter til personale og administration	22.371	21.042
15,16,17	Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	637	564
	Andre driftsudgifter	7	42
8	Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	52	-1.159
	Resultat før skat	**1.702**	**5.564**
9	Skat	154	949
	Årets resultat	**1.548**	**4.615**

Totalindkomstopgørelse

Årets resultat	1.548	4.615
Årets totalindkomst	**1.548**	**4.615**

Foreslået resultatfordeling

Årets resultat til disposition	**1.548**	**4.615**
Anvendes til udbytte	0	0
Overføres til / fra egenkapital	1.548	4.615
I alt anvendes	**1.548**	**4.615**

Balance pr. 31. december

Note		Beløb i 1.000 kr. 2022	2021
	Aktiver		
	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	236.216	56.182
10	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	22.364	22.667
11	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	279.695	261.132
12	Obligationer til dagsværdi	46.985	180.138
13	Aktier m.v.	12.765	20.152
14	Aktiver tilknyttet puljeordning	40.549	44.660
15	Grunde og bygninger i alt	3.147	3.211
	Investeringsejendomme	675	675
	Domicilejendomme	2.472	2.536
16	Immaterielle aktiver	210	316
17	Øvrige materielle aktiver	1.171	980
9	Udskudte skatteaktiver	496	398
	Aktuel skatteaktiv	390	105
	Andre aktiver	10.790	8.384
	Periodeafgrænsningsposter	565	555
	Aktiver i alt	**655.343**	**598.880**
	Passiver		
	Gæld		
18	Indlån og anden gæld	519.584	459.230
14	Indlån i puljeordninger	40.549	44.660
	Andre passiver	13.311	14.054
	Periodeafgrænsningsposter	7	424
	Gæld i alt	**573.451**	**518.368**
8	**Hensatte forpligtigelser:**		
	Hensættelser til tab på garantier	80	90
	Andre hensatte forpligtelser	187	355
	Hensatte forpligtigelser i alt	**267**	**445**
19	**Efterstillede kapitalindskud**		
	Efterstillede kapitalindskud	7.920	7.910
	Efterstillede kapitalindskud i alt	**7.920**	**7.910**
	Egenkapital		
	Andelskapital	8.583	8.583
	Opskrivningshenlæggelser	770	770
	Vedtægtsbundne reserver:		
	Valgkreds Vest	53.000	53.000
	Valgkreds Øst	3.000	3.000
	Overført overskud eller underskud	8.352	6.804
	Egenkapital i alt	**73.705**	**72.157**
	Heraf foreslået udbytte	0	0
	Passiver i alt	**655.343**	**598.880**
20	**Eventualforpligtelser i alt**		

Egenkapitalopgørelse

Beløb i 1.000 kr. **2022**

	Andelskapital	Opskrivnings-henlæggelser	Vedtægtsbundne reserver Valgkreds Vest	Vedtægtsbundne reserver Valgkreds Øst	Overført overskud	I alt
Egenkapital primo	8.583	770	53.000	3.000	6.804	72.157
Årets tilgang	235					235
Årets afgang	-235					-235
Årets resultat					1.548	1.548
Egenkapital ultimo	**8.583**	**770**	**53.000**	**3.000**	**8.352**	**73.705**

Beløb i 1.000 kr. **2021**

	Andelskapital	Opskrivnings-henlæggelser	Vedtægtsbundne reserver Valgkreds Vest	Vedtægtsbundne reserver Valgkreds Øst	Overført overskud	I alt
Egenkapital primo	8.583	770	53.000	3.000	2.189	67.542
Årets tilgang	337					337
Årets afgang	-337					-337
Årets resultat					4.615	4.615
Egenkapital ultimo	**8.583**	**770**	**53.000**	**3.000**	**6.804**	**72.157**

Kapitaldækningsopgørelse

Beløb i 1.000 kr.	**2022**	**2021**
Egenkapital ultimo	73.705	72.157
Fradrag for værdi af kunderelationer ved sammenlægning	-210	-316
Fradrag for udskudte skatteaktiver	-496	-398
Fradrag for forsigtig værdiansættelse	-63	-204
Fradrag for kapitalandele	-5.753	-11.647
Egentlig kernekapital efter fradrag	**67.183**	**59.592**
Supplerende kapital	8.000	8.000
Kapitalgrundlag	**75.183**	**67.592**
Samlet risikoeksponering	**304.188**	**319.557**
Egentlig kernekapitalprocent	**22,1%**	**18,6%**
Kernekapitalprocent	**22,1%**	**18,6%**
Kapitalprocent	**24,7%**	**21,1%**

Noteoversigt

Note		Side
1.	Anvendt regnskabspraksis	26
2.	Renteindtægter	31
3.	Renteudgifter	31
4.	Gebyrer og provisionsindtægter	31
5.	Kursreguleringer	31
6.	Udgifter til personale og administration	32
7.	Revisionshonorar	33
8.	Nedskrivninger udlån og tilgodehavender	33
9.	Skat	35
10.	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	35
11.	Udlån og andre tilgodehavender	35
12.	Obligationer	38
13.	Aktier m.v.	38
14.	Puljer	38
15.	Grunde og bygninger	38
16.	Immaterielle aktiver	39
17.	Øvrige materielle anlægsaktiver	39
18.	Indlån og anden gæld	39
19.	Efterstillede kapitalindskud	39
20.	Eventualforpligtelser	40
21.	Nærtstående parter	40
22.	Markedsrisiko	41
23.	Risikooplysninger	41

Sponsorat til Rækker Mølle Hallen, da der blev bygget ny hal – og så fik vi Faster Arena

Noter

Note 1

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Faster Andelskasse er udarbejdet i overensstemmelse med bestemmelserne i lov om finansiel virksomhed og den gældende bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. (regnskabsbekendtgørelsen).

Årsrapporten aflægges i 1.000 kr. med mindre andet er angivet.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste regnskabsår.

Virksomhedssammenlægning
Ved sammenlægningen med et andet pengeinstitut anvendes overtagelsesmetoden, hvor de tilgåede identificerbare aktiver og passiver, herunder aktiver og forpligtelser, der ikke tidligere har været bogført i det sammenlagte pengeinstitut, måles til dagsværdi på overtagelsestidspunktet.
Et eventuelt positivt forskelsbeløb mellem kostprisen og dagsværdien af de identificerbare nettoaktiver indregnes som goodwill.
Et eventuelt negativt forskelsbeløb mellem kostprisen og dagværdien af de identificerbare nettoaktiver indregnes under andre driftsindtægter i resultatopgørelsen som badwill.
I forbindelse med sammenlægningen af Faster Andelskasse og Andelskassen Oikos er sammenligningstallene for tidligere år ikke tilrettet og er derfor alene udtryk for tal i Faster Andelskasse før sammenlægningen med Andelskassen Oikos i 2019.

Generelt om indregning og måling
I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes, mens omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Desuden indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser, der måles til dagsværdi eller amortiseret kostpris. Dog indregnes værdistigninger i domicilejendomme direkte på egenkapitalen.

Aktiver indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde Faster Andelskasse og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når der er en retlig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå Faster Andelskasse, og forpligtelsernes værdi kan måles pålideligt. Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til dagsværdi. Dog måles materielle aktiver på tidspunktet for første indregning til kostpris.

Køb og salg af finansielle instrumenter indregnes på handelsdagen.

Fremmed valuta
Aktiver og forpligtelser i fremmed valuta optages på balancedagen til de af Danmarks Nationalbank noterede kurser (lukkekurser). Valutakursreguleringer foretages løbende over resultatopgørelsen.

Resultatopgørelse

Renter, gebyrer og provisioner m.v.
Rente-, gebyr- og provisionsindtægter indregnes på grundlag af den effektive rentes metode, hvilket indebærer, at renteindtægter omfatter den periodiserede del af gebyrer m.v., der anses for at være en del af lånets renteafkast. Renteindtægter fra udlån, som enten er helt eller delvist nedskrevne i stadie 3, indregnes på grundlag af lånets effektive rente og den nedskrevne værdi af lånet, eller den faktisk modtagne rente, hvor denne overstiger den regnskabsmæssigt beregnede rente.

Gebyrer og provisioner, der er en integreret del af den effektive rente af et udlån, indregnes som en del af amortiseret kostpris og dermed som en del af renteindtægter under udlån. Øvrige gebyrer indregnes i resultatopgørelsen på betalingstidspunktet.

Negative renteindtægter og negative renteudgifter indgår i hovedposterne ”Renteindtægter” og ”Renteudgifter”, men specificeres særskilt i noterne.

Udgifter til personale og administration
Udgifter til personale og administration omfatter løn, gager, pension, udgifter til social sikring og lønsumsafgift samt IT-udgifter og øvrige omkostninger til administration.

Andre driftsindtægter og -udgifter
Andre driftsindtægter og -udgifter omfatter indtægter og omkostninger af sekundær karakter i forhold til Faster Andelskasses hovedaktiviteter, herunder bidrag til Garantiformuen og afviklingsformuen, samt avance eller tab ved salg og udskiftning af materielle aktiver.

Skat
Årets skat består af aktuel skat, ændring af udskudt skat og regulering af tidligere års beregnet skat.
Ved beregning af årets aktuelle skat anvendes de på balancedagen gældende skattesatser og -regler.

Aktuelle skatteforpligtelser, herunder tilgodehavende aktuel skat, indregnes i balancen opgjort som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst reguleret for betalt aconto skat. Udskudt skat indregnes af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige 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.

Balancen

Klassifikation og måling

Efter de IFRS9-forenelige regnskabsregler foretages klassifikation og måling af finansielle aktiver på baggrund af forretningsmodellen for de finansielle aktiver og de kontraktmæssige betalingsstrømme, som knytter sig til de finansielle aktiver. Det betyder, at finansielle aktiver skal klassificeres i en af følgende kategorier:

- Finansielle aktiver, som holdes for at generere de kontraktmæssige betalinger, og hvor de kontraktlige betalinger udelukkende udgøres af rente og afdrag på det udestående beløb, måles efter tidspunktet for første indregning til amortiseret kostpris.

- Finansielle aktiver, som holdes i en blandet forretningsmodel, hvor nogle finansielle aktiver holdes for at generere de kontraktmæssige betalinger og andre finansielle aktiver sælges, og hvor de kontraktlige betalinger på de finansielle aktiver i den blandede forretningsmodel udelukkende udgøres af rente og afdrag på det udestående beløb, måles efter tidspunktet for første indregning til dagsværdi gennem anden totalindkomst.

- Finansielle aktiver, som ikke opfylder de ovennævnte kriterier for forretningsmodel, eller hvor de kontraktmæssige pengestrømme ikke udelukkende udgøres af rente og afdrag på det udestående beløb, måles efter tidspunktet for første indregning til dagsværdi gennem resultatopgørelsen.

Faster Andelskasse har ikke finansielle aktiver, der omfattes af målingskategorien med indregning af finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst. I stedet måles Faster Andelskasses beholdning af obligationer til dagsværdi gennem resultatopgørelsen, da de indgår i en handelsbeholdning.

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker

Tilgodehavender består af kortfristet indestående hos andre pengeinstitutter og måles til dagsværdi.

Udlån og andre tilgodehavender

Udlån og andre tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi med fradrag af stiftelsesprovision og dokumentgebyr, samt fradrag af nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab. Stiftelsesprovisioner og dokumentgebyrer m.v., der sidestilles med en løbende rentebetaling og dermed betragtes som en integreret del af den effektive rente for lånet, periodiseres over løbetiden for det enkelte lån.

Nedskrivning for forventede kredittab

Med de IFRS9-forenelige nedskrivningsregler nedskrives for forventede kredittab på alle finansielle aktiver, der indregnes til amortiseret kostpris, og der hensættes efter samme regler til forventede kredittab på uudnyttede kreditrammer, lånetilsagn og garantier.

For finansielle aktiver indregnet til amortiseret kostpris indregnes nedskrivningerne for forventede kredittab i resultatopgørelsen og reducerer værdien af aktivet i balancen. Hensættelser til tab på uudnyttede kreditrammer, lånetilsagn og garantier indregnes som en forpligtelse.

Stadier og udvikling i kreditrisiko

De forventningsbaserede nedskrivningsregler indebærer, at et finansielt aktiv m.v. på tidspunktet for første indregning nedskrives med et beløb svarende til det forventede kredittab i 12 måneder (stadie 1). Sker der efterfølgende en betydelig stigning i kreditrisikoen i forhold til tidspunktet for første indregning, nedskrives aktivet med et beløb, der svarer til det forventede kredittab i aktivets restløbetid (stadie 2). Vurderes aktivet kreditforringet (stadie 3), nedskrives aktivet med et beløb svarende til det forventede kredittab i aktivets restløbetid, og renteindtægter indregnes i resultatopgørelsen efter den effektive rentes metode i forhold til det nedskrevne beløb.

Placeringen i stadier og opgørelse af det forventede tab er baseret på Faster Andelskasses ratingmodeller i form af PD-modeller udviklet af BEC (Bankernes EDB-Central) og Faster Andelskasses interne kreditstyring.

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

Vurdering af betydelig stigning i kreditrisiko

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

- En stigning i PD for den forventede restløbetid for det finansielle aktiv på 100 pct. og en stigning i 12 måneders PD på 0,5 procentpoint, når 12 måneders PD ved første indregning var under 1,0 pct.

- En stigning i PD for den forventede restløbetid for det finansielle aktiv på 100 pct. eller en stigning i 12 måneders PD på 2,0 procentpoint, når 12 måneders PD ved første indregning var 1,0 pct. eller derover.

- Hvis et finansielt aktiv har været i restance i mere end 30 dage vurderes det ligeledes, at kreditrisikoen er steget betydeligt.

Hvis kreditrisikoen på det finansielle aktiv betragtes som lav på balancetidspunktet, fastholdes aktivet dog i stadie 1, som er karakteriseret ved fravær af en betydelig stigning i kreditrisikoen. Kreditrisikoen betragtes som lav, når kundens 12-måneders PD er under 0,2 pct. Kategorien af aktiver med lav kreditrisiko omfatter udover udlån og tilgodehavender, der opfylder PD-kriteriet, tilgodehavender hos danske kreditinstitutter.

Definition af kreditforringet og misligholdelse
En eksponering defineres som værende kreditforringet (stadie 3) samt misligholdt, såfremt den opfylder mindst ét af følgende kriterier:

- Låntager er i betydelige økonomiske vanskeligheder, og Faster Andelskasse vurderer, at låntager ikke vil kunne honorere sine forpligtelser som aftalt.

- Låntager har begået kontraktbrud, eksempelvis i form af manglende overholdelse af betalingspligt for afdrag og renter eller gentagne overtræk.

- Faster Andelskasse har ydet låntager lempelser i vilkårene, som ikke ville være overvejet, hvis det ikke var på grund af debitors økonomiske vanskeligheder.

- Det er sandsynligt, at låntager vil gå konkurs eller blive underlagt anden økonomisk rekonstruktion.

- Eksponeringen har været i restance/overtræk i mere end 90 dage med en beløbsstørrelse, som vurderes væsentlig.

Dog gælder det, at finansielle aktiver, hvor kunden har betydelige økonomiske vanskeligheder, eller hvor Faster Andelskasse har ydet lempeligere vilkår på grund af kundens økonomiske vanskeligheder, fastholdes i stadie 2, såfremt der ikke forventes tab i det mest sandsynlige scenarie.

Den definition af kreditforringet og misligholdelse, som Faster Andelskasse anvender ved målingen af det forventede kredittab og ved overgang til stadie 3, stemmer overens med den definition, der anvendes til interne risikostyringsformål, ligesom definitionen er tilpasset kapitalkravsforordningens (CRR) definition på misligholdelse.

Opgørelse af forventet tab
Beregningen af nedskrivninger på eksponeringer i stadie 1 og 2, bortset fra de svageste eksponeringer i stadie 2, foretages på baggrund af en porteføljemæssig modelberegning, mens nedskrivningerne på den resterende del af eksponeringerne i stadie 3 foretages ved en manuel, individuel vurdering baseret på tre scenarier (basis scenarie, et mere positivt scenarie og et mere negativt scenarie) med tilhørende sandsynlighed for, at scenarierne indtræffer.

Den porteføljemæssige modelberegning foretages på baggrund af en PD-model ("Probability of Default"), som udvikles og vedligeholdes på Faster Andelskasses datacentral, BEC, suppleret med et fremadskuende, makroøkonomisk modul, der udvikles og vedligeholdes af LOPI (Lokale Pengeinstitutter), og som danner udgangspunkt for indarbejdelsen af ledelsens forventninger til fremtiden.

Det makroøkonomiske modul er bygget op om en række regressionsmodeller, der fastlægger den historiske sammenhæng mellem årets nedskrivninger inden for en række sektorer og brancher og en række forklarende makroøkonomiske variable. Regressionsmodellerne fodres herefter med estimater for de makroøkonomiske variable 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 m.v. Derved beregnes de forventede nedskrivninger i op til to år frem i tid inden for de enkelte sektorer og brancher. For løbetider udover to år og frem til år 10 foretages en fremskrivning af nedskrivningsprocenten, så denne nærmer sig mod et normalt niveau i år 10. Løbetider udover 10 år tildeles samme nedskrivningsprocent som i år 10. Det fremadskuende, makroøkonomiske modul genererer en række justeringsfaktorer, der multipliceres på datacentralens "rå" PD-værdier, som derved justeres i forhold til udgangspunktet.

Ændringer i nedskrivninger reguleres i resultatopgørelsen under posten "Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v."

Ledelsesmæssigt skøn
Faster Andelskasse har indregnet et ledelsesmæssigt skøn som tillæg til de modelberegnede nedskrivninger.
De anvendte IFRS9-modeller er udviklet på den historiske adfærd blandt datacentralens kundepor-

tefølje over flere år, og derfor er det ikke muligt at opfange påvirkningen af inflationens relaterede risici i de modelberegnede nedskrivninger.

Faster Andelskasse har i det ledelsesmæssige skøn blandt andet beregnet tillæg på følgende parametre:

- Haircut på IFRS9 sikkerheder er forhøjet, da dette afspejles hos alle boligejere.
- Større nedskrivning på den uudnyttede del af kreditter, da det må forventes at kundernes træk på bevilgede kreditter kan forøges.
- Nedskrivning på de svageste stadie 2 kunder er forøget ved at forringe deres stadier.

Det ledelsesmæssige tillæg vedrører eksponeringer i stadie 1 og stadie 2, hvorimod stadie 3 eksponeringer er underlagt en individuel vurdering, hvor der i de individuelle vurderinger inkluderes inflationens risici.

Praksis for fjernelse af finansielle aktiver fra balancen
Finansielle aktiver, der måles til amortiseret kostpris, fjernes helt eller delvist fra balancen, hvis Faster Andelskasse ikke længere har en rimelig forventning om hel eller delvis dækning af det udestående beløb. Samtidig udgår nedskrivningen i opgørelsen af de akkumulerede nedskrivninger.

Obligationer og aktier
Obligationer og aktier, der handles på en noteret børs, måles til dagsværdi. Dagsværdien opgøres sædvanligvis til de officielle lukkekurser på balancedagen.

Unoterede værdipapirer er ligeledes optaget til dagsværdi, opgjort med udgangspunkt i hvad transaktionsprisen ville være ved handel mellem uafhængige parter. Såfremt der ikke foreligger aktuelle markedsdata, fastlægges dagsværdien på grundlag af offentliggjorte regnskabsmeddelelser eller alternativt anvendes en afkastmodel, der tager udgangspunkt i betalingsstrømme og anden tilgængelig information.

Alle løbende værdireguleringer på børsnoterede og unoterede værdipapirer resultatføres over driften under posten ”Kursreguleringer”.

Pensionspuljer
Aktiver, der indgår i pensionspuljer og kunders indskud i pensionspuljer, præsenteres i separate balanceposter. Afkast af puljeaktiver og -indskud præsenteres samlet under kursreguleringer. Under kursreguleringer føres en regulering svarende til puljeafkastet til puljedeltagerne, således at puljernes resultat neutraliseres i Faster Andelskasses resultat.

Grunde og bygninger
Grunde og bygninger omfatter ”Investeringsejendomme” og ”Domicilejendomme”. Den ejendom, hvorfra Faster Andelskasse driver bankvirksomhed, samt to grunde er domicilejendom, medens udlejningsejendomme betragtes som investeringsejendomme.

Investeringsejendomme måles i balancen til dagsværdi. Løbende værdiændringer reguleres over resultatopgørelsen.

Domicilejendomme måles i balancen til omvurderet værdi, som er dagsværdien opgjort ud fra afkastmetoden fratrukket akkumulerede afskrivninger. Afskrivninger beregnes ud fra en forventet brugstid, som er 50 år, af afskrivningsgrundlaget opgjort, som den omvurderede værdi fratrukket en scrapværdi. Afskrivninger indregnes i resultatopgørelsen, medens stigninger i den omvurderede værdi indregnes direkte i egenkapitalen under posten ”Opskrivningshenlæggelser”.

Immaterielle aktiver
Værdien af kunderelationer erhvervet ved sammenlægningen mellem Faster Andelskasse og Andelskassen Oikos indregnes til kostpris. Afskrivninger beregnes ud fra den forventede økonomiske brugstid, der ikke overstiger 5 år.

Øvrige materielle anlægsaktiver
Øvrige materielle anlægsaktiver omfattende driftsmidler og inventar m.v. måles i balancen til kostpris med fradrag af akkumulerende afskrivninger. Afskrivninger beregnes ud fra aktivernes forventede brugstid, som er 3 – 5 år, af afskrivningsgrundlaget opgjort som kostprisen. Afskrivninger indregnes i resultatopgørelsen.

Andre aktiver og passiver
Andre aktiver omfatter indtægter vedrørende regnskabsåret herunder blandt andet tilgodehavende renter og provisioner. Andre passiver omfatter udgifter vedrørende regnskabsåret herunder blandt andet skyldige omkostninger og feriepenge.

Periodeafgrænsningsposter
Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter forudbetalte udgifter, der vedrører efterfølgende regnskabsår.
Periodeafgrænsningsposter indregnet under passiver omfatter indtægter, der vedrører efterfølgende regnskabsår, men som er indgået før regnskabsårets afslutning.

Aktuelle og udskudte skatteaktiver og skatteforpligtelser
Aktuelle skatteaktiver og skatteforpligtelser indregnes i balancen med det beløb, der kan beregnes på grundlag af årets forventede skattepligtige indkomst og de foretagne aconto betalinger af skat. Udskudt skat indregnes af elle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser. 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.

Indlån og anden gæld samt udstedte obligationer
Posterne måles til amortiseret kostpris.

Hensatte forpligtelser
Hensatte forpligtelser omfatter ”Hensættelser til tab på garantier” og ”Andre hensatte forpligtelser”.
Der indregnes en hensættelse vedrørende finansielle garantier og uudnyttede kredittilsagn i overensstemmelser med de IFRS9-forenelige nedskrivningsregler.
Hvis det er sandsynligt, at øvrige garantier vil blive effektueret, og forpligtelsens størrelse kan opgøres pålideligt, foretages der hensættelse.

Regnskabsmæssige skøn

Generelt
Opgørelse af den regnskabsmæssige værdi af visse aktiver og forpligtelser er forbundet med et skøn over, hvordan fremtidige begivenheder påvirker værdien af disse aktiver og forpligtelser på balancedagen. De væsentligste skøn vedrører nedskrivninger på udlån, hensættelse på garantier, opgørelse af dagsværdier for unoterede finansielle instrumenter, udskudte skatteaktiver samt hensatte forpligtelser.

De anvendte skøn er baseret på forudsætninger, som ledelsen anser som forsvarlige, men som i sagens natur er usikre. Herudover er Faster Andelskasse påvirket af risici og usikkerheder, som kan føre til, at de faktiske resultater kan afvige fra skønnene.

Særligt om skøn på udlån og hensættelser
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender er foretaget i overensstemmelse med den beskrevne regnskabspraksis og baseret på en række forudsætninger. Hvis forudsætningerne ændres, kan regnskabsaflæggelsen blive påvirket. Ledelsen har foretaget en række nye skøn ved opgørelse af nedskrivningerne, herunder makroøkonomiske skøn baseret på et fremadskuende makroøkonomisk modul, der er udviklet og vedligeholdes af Lokale Pengeinstitutter (LOPI).

Måling af udlån påvirkes væsentligt af den nuværende inflation, høje energipriser, stigende renter og faldende boligpriser i samfundet. Det kan derfor ikke afvises, at der kan forekomme en negativ udvikling. Hvis det konstateres, at ikke alle fremtidige betalinger vil blive modtaget, er fastlæggelsen af størrelsen af de forventede betalinger, herunder realisationsværdier af sikkerheder og forventede dividende udbetaling fra boer, også underlagt væsentlige skøn.

En afgørende faktor for nedskrivninger på landbrugsengagementer er vurderingen af ejendommen med landbrugsjorden. I nedskrivningsberegninger på landbrugseksponeringer, hvor der er vurderet OIK (objektiv indikation for kreditforringelse), anvendes Finanstilsynets udmeldte hektarpriser. Ændring i anvendte værdier på staldpladser m.v. kan medføre behov for yderligere nedskrivninger.

Ved privatkunder er der usikkerhed forbundet med opgørelse af nedskrivninger som følge af usikker-hed i den fremtidige betalingsevne. Selvom låntagerne på nuværende tidspunkt kan betale ydelserne på lånene, så vil yderligere krav til afdrag eller rente presse betalingsevnen for nogen af låntagerne. Der vil også være risiko for, at nogle boligejere kun kan afhænde deres bolig med tab. Opgørelse af sikkerhedsværdier for private boliger fastsættes af den vurderingssagkyndig ud fra kendskab til handler i det pågældende område samt boligens stand.

For hensættelser til tab på garantier er det også forbundet med usikkerhed, når det skal fastslås i hvilket omfang, garantien vil blive effektiv ved økonomiske problemer hos garantirekvirenten.

Med hensyn til andre hensatte forpligtelser så medtages blandt andet ledelsesmæssige skøn og hensættelser på uudnyttede kredittilsagn her. Andelen af uudnyttede kreditter varierer og vil i økonomisk gode perioder være større, end når der er pres på økonomien.

Udover 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. Beregningerne er suppleret med ledelsesmæssige skøn.

Eventualforpligtelser
Faster Andelskasses udestående garantier er oplyst i noterne under posten ”Eventualforpligtelser”. Såfremt det vurderes sandsynligt, at en udestående garanti vil påføre Faster Andelskasse et tab, er forpligtelsen hertil hensat under posten ”Hensættelser til tab på garantier” og udgiftsført i resultatopgørelsen under ”Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.”

Hoved- og nøgletal
Hoved- og nøgletal er opstillet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsens krav.

Note	Beløb i 1.000 kr.	2022	2021
2	**Renteindtægter**		
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	861	41
	Udlån og andre tilgodehavender	14.938	12.937
	Indlån og anden gæld	1.719	1.535
	Obligationer	740	994
	Øvrige renteindtægter	9	0
	I alt renteindtægter	**18.267**	**15.507**
	Heraf udgør:		
	Negativ renteudgift på indlån indtægtsført under indlån og anden gæld	1.719	1.535
3	**Renteudgifter**		
	Kreditinstitutter og centralbanker	284	336
	Indlån og anden gæld	218	9
	Obligationer	90	117
	Efterstillede kapitalindskud	511	478
	Øvrige renteudgifter	1	0
	I alt renteudgifter	**1.104**	**940**
	Heraf udgør:		
	Negativ renteindtægt fra kreditinstitutter og centralbanker	281	332
	Negativ renteindtægt fra obligationer	90	117
4	**Gebyrer og provisionsindtægter**		
	Værdipapirhandel, depot og pulje	643	482
	Betalingsformidling	2.355	2.169
	Lånesagsgebyrer	1.115	831
	Garantiprovision	488	499
	Øvrige gebyrer og provisioner	8.726	7.590
	I alt gebyrer og provisionsindtægter	**13.327**	**11.571**
5	**Kursreguleringer**		
	Obligationer	-6.059	-1.355
	Aktier m.v.	1.004	2.138
	Valuta	299	162
	Aktiver tilknyttet puljeordninger	-4.999	6.351
	Indlån i puljeordninger	4.999	-6.351
	Investeringsejendom	0	75
	I alt kursreguleringer	**-4.756**	**1.020**

Note		Beløb i 1.000 kr.	2022	2021
6	**Udgifter til personale og administration**			
	Personaleudgifter			
	I alt vederlag bestyrelsen		447	333
	Lønninger		8.927	8.762
	Pensioner		1.093	937
	Udgifter til social sikring og afgifter		1.694	1.446
	I alt personaleudgifter		**12.161**	**11.478**

I personaleudgifter indgår vederlag til direktionen.

Oplysninger om individuelle vederlag til bestyrelse og direktion kan ses på hjemmesiden:
https://www.faster.dk/om-os/oplysninger-om-faster/

	Øvrige administrationsudgifter		
	IT-udgifter	6.051	5.668
	Husleje, lys, varme og vedligeholdelse	413	984
	Porto, telefon m.v.	108	110
	Øvrige administrationsudgifter	3.638	2.802
	I alt øvrige administrationsudgifter	**10.210**	**9.564**
	I alt udgifter til personale og administration	**22.371**	**21.042**
	Antal beskæftigede		
	Det gennemsnitlige antal beskæftigede i regnskabsåret, som arbejder med kreditinstitutvirksomhed - omregnet til heltidsansatte	15,3	14,4

Pensionstilsagn
Pensionen afregnes og udgiftsføres løbende. Herudover er der ingen pensionsforpligtelse.

Incitamentsprogrammer
Ingen i Faster Andelskasse har incitamentsprogrammer.

Aflønning
Alle aflønnes med fast vederlag. Repræsentatskabsmedlemmer aflønnes ikke.

Note	Beløb i 1.000 kr.	2022	2021
7	**Revisionshonorar**		
	Samlet honorar til den generalforsamlingsvalgte revisionsvirksomhed, der udfører den lovpligtige revision.		
	Heraf honorar for lovpligtig revision af årsregnskabet	176	167
	Honorar for andre erklæringsopgaver med sikkerhed	47	45
	Honorar for andre ydelser	14	62
	I alt	**237**	**274**
	Honorarer for andre ydelser end lovpligtig revision leveret af Beierholm består af lovpligtige erklæringer overfor forskellige offentlige myndigheder og andre erklæringer med sikkerhed.		
8	**Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v.**		
	Nettoændringer i nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v. samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditfaciliteter	51	-918
	Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-2	-48
	Tab uden forudgående nedskrivning	22	0
	Renter vedrørende den nedskrevne del af udlån	-19	-193
	Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v. i alt	**52**	**-1.159**
	Stadie 1 (fravær af betydelig stigning i kreditrisiko)		
	Nedskrivninger primo	788	703
	Nedskrivninger og værdireguleringer, netto	-456	85
	Stadie 1 nedskrivninger ultimo	**332**	**788**
	Stadie 2 (betydelig stigning i kreditrisiko)		
	Nedskrivninger primo	634	1.382
	Nedskrivninger og værdireguleringer, netto	1.861	-748
	Stadie 2 nedskrivninger ultimo	**2.495**	**634**
	Stadie 3 (kreditforringet)		
	Nedskrivninger primo	5.123	6.373
	Nedskrivninger og værdireguleringer, netto	-1.366	-1.250
	Stadie 3 nedskrivninger	**3.757**	**5.123**
	Samlede akkumulerede nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender på balancetidspunktet	**6.584**	**6.545**

Note 8 fortsat	Beløb i 1.000 kr.	2022	2021
	Hensættelser til tab på garantier		
	Stadie 1 (fravær af betydelig stigning i kreditrisiko)		
	Hensættelser primo	35	15
	Hensættelser og værdireguleringer, netto	-26	21
	Hensættelser til tab på garantier ultimo	**9**	**36**
	Stadie 2 (betydelig stigning i kreditrisiko)		
	Hensættelser primo	0	0
	Hensættelser og værdireguleringer, netto	71	0
	Hensættelser til tab på garantier ultimo	**71**	**0**
	Stadie 3 (kreditforringet)		
	Hensættelser primo	54	400
	Hensættelser og værdireguleringer, netto	-54	-346
	Hensættelser til tab på garantier ultimo	**0**	**54**
	I alt hensættelser til tab på garantier ultimo	**80**	**90**
	Hensættelser til tab på uudnyttede kreditfaciliteter		
	Stadie 1 (fravær af betydelig stigning i kreditrisiko)		
	Hensættelser primo	38	39
	Hensættelser og værdireguleringer, netto	4	-1
	Hensættelser ultimo	**42**	**38**
	Stadie 2 (betydelig stigning i kreditrisiko)		
	Hensættelser primo	9	14
	Hensættelser og værdireguleringer, netto	30	-5
	Hensættelser ultimo	**39**	**9**
	Stadie 3 (kreditforringet)		
	Hensættelser primo	308	234
	Hensættelser og værdireguleringer, netto	-202	74
	Hensættelser ultimo	**106**	**308**
	I alt hensættelser til tab på uudnyttede kreditfaciliteter	**187**	**355**
	Samlede akkumulerede nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender, hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditfaciliteter på balancetidspunktet	**6.851**	**6.990**
	Udlån med standset renteberegning udgør ultimo	**3.069**	**3.253**
	I alt nedskrevet herpå	3.069	3.251

Ultimo 2022 er der ikke foretaget nogen nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter samt øvrige tilgodehavender, hvorfor der i ovenstående tal ikke er inkluderet sådanne nedskrivninger.

Note		Beløb i 1.000 kr. 2022	2021
9	**Skat**		
	Beregnet skat af årets indkomst	242	814
	Regulering af årets udskudte skat	-97	135
	Regulering af tidligere års skat	9	0
	Skat i alt	**154**	**949**
	Effektiv skatteprocent		
	Gældende skattesats	22,0%	22,0%
	Permanente afvigelser	-13,5%	-4,9%
	Regulering tidligere år	0,5%	0,0%
	Effektiv skatteprocent i alt	**9,0%**	**17,1%**
	Hensættelser til udskudt skat		
	Udskudt skat er udtryk for beregnet skat af forskelle mellem regnskabsmæssig værdi og skattemæssig værdi af:		
	Udlån og andre tilgodehavender	-585	-523
	Grunde og bygninger	84	99
	Immaterielle aktiver	46	32
	Øvrige materielle aktiver	-41	-6
	I alt udskudt skat	**-496**	**-398**
	Opført under "udskudte skatteaktiver"	**496**	**398**
10	**Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker**		
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter	22.364	22.667
	I alt tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	**22.364**	**22.667**
	der fordeles med følgende restløbetid:		
	Anfordring	22.364	22.667
	I alt tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	**22.364**	**22.667**
11	**Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris**		
	Fordelt efter restløbetid		
	Anfordring	12.087	5.052
	Til og med 3 måneder	17.207	12.921
	Over 3 måneder og til og med 1 år	31.299	32.136
	Over 1 år og til og med 5 år	62.544	74.813
	Over 5 år	156.558	136.210
	I alt udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	**279.695**	**261.132**

Note 11 fortsat

Udlån og garantidebitorer fordelt på sektorer og brancher	Procent 2022	2021
Offentlige myndigheder	**0,1%**	**0,2%**
Erhverv:		
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	18,8%	20,2%
Industri og råstofindvinding	1,8%	2,3%
Energiforsyning	2,0%	0,9%
Bygge og anlæg	1,9%	1,8%
Handel	5,4%	4,7%
Transport, hoteller og restauranter	0,7%	0,2%
Information og kommunikation	1,7%	1,4%
Finansiering og forsikring	2,5%	2,5%
Fast ejendom	3,2%	2,6%
Øvrige erhverv	12,8%	11,1%
I alt erhverv	**50,8%**	**47,7%**
Private	**49,1%**	**52,1%**
I alt udlån og garantidebitorer	**100,0%**	**100,0%**

Udlån til amortiseret kostpris, uudnyttede kredit- og lånetilsagn og garantier fordelt efter ratingklasser og stadier i IFRS9 (opgjort før nedskrivninger/hensættelser)

Beløb i 1.000 kr. **2022**

Ratingklasse	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Kreditforringet eksponeringer (1)	0	5.894	5.031	10.925
Eksponeringer med væsentlige svagheder (2c)	0	18.670	150	18.820
Eksponeringer med lidt forringet bonitet og visse svaghedstegn (2b)	141.526	116.401	321	258.248
Eksponeringer med normal bonitet eller utvivlsomt god bonitet (3+2a)	199.893	22.588	0	222.481
I alt udlån og garantier fordelt efter ratingklasser	**341.419**	**163.553**	**5.502**	**510.474**

Beløb i 1.000 kr. **2021**

Ratingklasse	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Kreditforringet eksponeringer (1)	0	449	5.468	5.917
Eksponeringer med væsentlige svagheder (2c)	0	23.519	16	23.535
Eksponeringer med lidt forringet bonitet og visse svaghedstegn (2b)	210.368	22.552	3	232.923
Eksponeringer med normal bonitet eller utvivlsomt god bonitet (3+2a)	204.315	17.490	0	221.805
I alt udlån og garantier fordelt efter ratingklasser	**414.683**	**64.010**	**5.487**	**484.180**

Note 11 fortsat

Udlån til amortiseret kostpris, uudnyttede kredit- og lånetilsagn og garantier fordelt efter ratingklasser og stadier i IFRS9 (opgjort før nedskrivninger/hensættelser)

Beløb i 1.000 kr. **2022**

Branche	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Offentlige myndigheder	**513**	**0**	**0**	**513**
Erhverv:				
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	63.287	42.957	321	106.565
Industri og råstofindvinding	4.509	4.523	410	9.442
Energiforsyning	4.300	4.282	0	8.582
Bygge og anlæg	5.979	4.768	429	11.176
Handel	14.444	8.627	3.425	26.496
Transport, hoteller og restauranter	3.052	197	0	3.249
Information og kommunikation	7.488	4	0	7.492
Finansiering og forsikring	5.970	4.605	0	10.575
Fast ejendom	13.460	4.290	0	17.750
Øvrige erhverv	38.285	23.442	150	61.877
I alt erhverv	**160.774**	**97.695**	**4.735**	**263.204**
Private	**180.132**	**65.858**	**767**	**246.757**
I alt udlån og garantier fordelt efter brancher	**341.419**	**163.553**	**5.502**	**510.474**

Beløb i 1.000 kr. **2021**

Branche	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Offentlige myndigheder	**0**	**593**	**0**	**593**
Erhverv:				
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	80.993	24.111	0	105.104
Industri og råstofindvinding	6.009	3.820	0	9.829
Energiforsyning	3.878	241	0	4.119
Bygge og anlæg	7.817	1.161	975	9.953
Handel	18.985	1.234	3.492	23.711
Transport, hoteller og restauranter	1.378	78	2	1.458
Information og kommunikation	7.291	0	0	7.291
Finansiering og forsikring	10.615	132	0	10.747
Fast ejendom	11.694	375	0	12.069
Øvrige erhverv	46.663	7.590	182	54.435
I alt erhverv	**195.323**	**38.742**	**4.651**	**238.716**
Private	**219.360**	**24.675**	**836**	**244.871**
I alt udlån og garantier fordelt efter brancher	**414.683**	**64.010**	**5.487**	**484.180**

Note	Beløb i 1.000 kr.	2022	2021
12	**Obligationer til dagsværdi**		
	Realkreditobligationer	46.985	177.115
	Statsobligationer	0	3.023
	I alt obligationer til dagsværdi	**46.985**	**180.138**
	I øvrigt henvises til note 20 vedrørende pantsatte obligationer.		
13	**Aktier m.v.**		
	Unoterede aktier optaget til dagsværdi	12.762	20.107
	Øvrige kapitalandele	3	45
	Aktier m.v. i alt	**12.765**	**20.152**
14	**Puljeaktiver**		
	Fordeling af puleordning på aktivtyper:		
	Korte obligationer	95	88
	Danske Aktier	1.036	1.032
	Mixpulje Minimum	589	697
	Mixpulje Middel	7.520	8.271
	Globale Aktier	807	564
	Mixpulje Høj	20.207	23.360
	Mixpulje Lav	1.150	1.229
	Mixpulje Maksimum	9.145	9.419
	Puljeaktiver i alt	**40.549**	**44.660**
15	**Grunde og bygninger**		
	Investeringsejendomme:		
	Dagsværdi primo	675	600
	Årets værdiregulering til dagsværdi	0	75
	Dagsværdi ultimo	**675**	**675**
	Domicilejendomme:		
	Omvurderet værdi primo	2.536	2.600
	Årets afskrivninger	-64	-64
	Omvurderet værdi ultimo	**2.472**	**2.536**

Ved målingen af investeringsejendom og domicilejendomme er der anvendt forrentningskrav på mellem 7,4 % og 9,8 %.

Mikrofinans til flygtninge i Danmark
Vilkårene er svære for flygtninge, som ønsker at være selvstændige i Danmark. Finklusiv har den første kontakt med de erhvervsdrivende, som herefter tilbydes at være kunde hos FasterOikos

Note		Beløb i 1.000 kr.	2022	2021
16	**Immaterielle aktiver**			
	Kunderelationer			
	Kostpris ved forudgående regnskabsårs afslutning		316	421
	Årets afskrivninger		106	105
	Immaterielle aktiver i alt		**210**	**316**
17	**Øvrige materielle anlægsaktiver**			
	Kostpris primo		2.440	2.142
	Tilgang i årets løb		692	547
	Afgang i årets løb		-727	-249
	Kostpris ultimo		2.405	2.440
	Ned- og afskrivninger primo		1.460	1.279
	Årets afskrivninger		467	395
	Årets tilbageførsler af tidl.års afskrivninger på aktiver udgået af driften		-693	-214
	Ned- og afskrivninger ultimo		1.234	1.460
	I alt øvrige materielle aktiver ultimo		**1.171**	**980**
18	**Indlån og anden gæld**			
	Anfordring		453.681	343.412
	Med opsigelsesvarsel		39.561	45.269
	Særlige indlånsformer *		26.342	70.549
	Indlån og anden gæld i alt		**519.584**	**459.230**
	Fordelt på restløbetid:			
	Anfordring *		453.856	368.569
	Til og med 3 måneder		857	381
	Over 3 måneder og til og med 1 år		24.201	26.155
	Over 1 år og til og med 5 år		19.026	27.538
	Over 5 år		21.644	36.587
	I alt indlån		**519.584**	**459.230**
	* Når "Særlige indlån" er under udbetaling medregnes de i restløbetid under "Anfordring".			
19	**Efterstillede kapitalindskud**			
	Supplerende kapital (nominelle)		8.000	8.000
	Kapitalen forfalder den 4. december 2030 med mulighed for førtidig indfrielse den 4. december 2025 efter Finanstilsynets godkendelse. Kapitalen forrentes med en variabel halvårlig rente svarende til CIBOR6-satsen med tillæg af et kreditspænd.			
	I alt efterstillede kapitalindskud		**8.000**	**8.000**
	heraf kan følgende indregnes i kapitalgrundlaget		8.000	8.000
	Udgiftsført under Renteudgifter / Efterstillede kapitalindskud		**511**	**478**

Note 20 Eventualforpligtelser	Beløb i 1.000 kr. 2022	2021
Garantier		
Finansgarantier	72.148	66.035
Tabsgarantier for realkreditudlån	25.656	32.243
Øvrige eventualforpligtelser	11.403	12.033
I alt	**109.207**	**110.311**
Andre forpligtende aftaler:		
Uudnyttede kredittilsagn	**114.721**	**103.206**
Faster Andelskasse kan opsige kredittilsagnene uden varsel.		
Sikkerhedsstillelser		
Faster Andelskasse har som sikkerhed for clearing og trækningsret i Danske Andelskassers Bank A/S stillet obligationer til sikkerhed for en samlet kursværdi på	8.367	8.601

Kontraktlige forpligtelser

Faster Andelskasse er ved en eventuel udtrædelse af BEC (Bankernes EDB Central) forpligtet til at betale en udtrædelsesgodgørelse. Forpligtelsen er indbetalt og opført under andre aktiver.

I lighed med de øvrige danske pengeinstitutter hæfter Faster Andelskasse for tab hos Garantiformuen og Afviklingsformuen.

I forbindelse med drift af filialen i København har Faster Andelskasse indgået lejeaftale, som Faster Andelskasse er forpligtet til at betale husleje efter. I en opsigelsesperiode drejer det sig om i alt 45.656 kr.

Retsager m.v.:

Faster Andelskasse er som led i den almindelige drift fra tid til anden involveret i tvister m.v. Faster Andelskasses risici på sådanne tvister vurderes løbende af Faster Andelskasses ledelse. Hensættelser foretages ud fra en vurdering af risiko for tab.

21 Nærtstående parter

Direktion og bestyrelse

Størrelsen af lån, pant, kaution eller garantier samt tilhørende sikkerhedsstillelser stiftet for nedennævnte ledelsesmedlemmer:

	2022	2021	2022		2021	
	Rente %	Rente %	Lån m.v.	Sikkerheds-stillelse	Lån m.v.	Sikkerheds-stillelse
			Beløb i 1.000 kr.			
Direktion	4,50	3,00 - 4,25	936	662	1.131	362
Bestyrelse	4,20 - 9,20	3,50 - 7,95	8.714	1.085	11.530	8.679

Transaktioner med nærtstående parter i regnskabsåret

Der har i årets løb ikke været gennemført transaktioner med nærtstående parter, bortset fra lønninger og vederlag m.v. samt udlån og lignende.

Engagementer med nærtstående parter er indgået på markedsbaserede vilkår og afspejler almindelige forretningsmæssige relationer. Ingen nærtstående parter er kreditforringede (stadie 3). Løn og vederlag til Faster Andelskasses direktion og bestyrelse fremgår af andelskassens hjemmeside https://www.faster.dk/om-os/oplysninger-om-faster/.

Der er ingen nærtstående parter med bestemmende indflydelse på Faster Andelskasse.

Note 22	Beløb i 1.000 kr.	2022	2021
	Markedsrisiko		
	Valutakursrisiko:		
	Aktiver i fremmed valuta i alt	**439**	**576**
	Valutakursindikator 1	439	576
	Valutakursindikator 1 i % af kernekapital efter fradrag	**0,7%**	**1,0%**
	Renterisiko		
	Renterisiko er risikoen for tab som følge af ændrede renter på de finansielle markeder		
	Ved en stigning i renten på 1%-point tabes der af kernekapitalen	**1.454**	**1.838**
	Renterisiko i % af kernekapital efter fradrag	**2,2%**	**3,1%**

23 Risikooplysninger

Risikoforhold

Faster Andelskasse er eksponeret overfor forskellige typer af risici.

- **Kreditrisiko** – risikoen for tab som følge af at kunder og andre modparter helt eller delvist ikke overholder deres indgåede betalingsforpligtelser over for Faster Andelskasse.
- **Markedsrisiko** – risikoen for at markedsværdien af Faster Andelskasses aktiver og forpligtelser ændres som følge af forandringer i markedsforholdene.
- **Likviditetsrisiko** – risikoen for at Faster Andelskasses betalingsforpligtelser ikke kan honoreres under likviditetsberedskabet.
- **Operationelle risiko** – risikoen for at der kan opstå økonomiske tab som følge af fejl i processer og systemer, at der kan ske menneskelige fejl eller som følge af eksterne hændelser.

Kreditrisiko

Hovedvægten af kreditgivningen sker til private og mindre erhvervsvirksomheder i Faster Andelskasses primære markedsområde. Vi tilbyder finansielle produkter til såvel bestående som potentielle kunder, og ønsker derved at bidrage til udviklingen i vort lokalområde.

Udlånsporteføljen er kendetegnet ved en vis risikospredning, om end vi har en mindre overvægt af sunde landbrugsrelaterede eksponeringer. Den fornuftige spredning af eksponeringerne skal sikre, at vi ikke kan trues af udviklingen i enkelte brancher eller eksponeringer.

Der tilstræbes en fornuftig fordeling af udlån og garantier mellem privat- og erhvervskunder.

Den nuværende fordeling er 49,1 % til privatkunder og 50,9 % til erhvervskunder og offentlige myndigheder, hvilket anses for en passende fordeling. Største branche indenfor udlån til erhverv er landbrug, som udgør 18,8 % af udlånsmassen. Finansiering af landbrug har været en kernekompetence i Faster Andelskasse i mange år.

Bestyrelsen og revision gennemgår hvert år minimum to tredjedele af alle eksponeringer for at sikre, at der laves en tilfredsstillende kreditkvalitet.

Faster Andelskasse vurderer generelt, at kreditkvaliteten i Faster Andelskasses udlån er god. Kundernes betalingsevne er stabil og god, hvilket betyder forholdsvis lave kreditrisici.
Vi ønsker fortsat, at kunderne er kendetegnet ved god kreditbonitet. Desuden er det værd at bemærke, at Faster Andelskasses kunder ikke i 2022 eller tidligere år har væsentlige restancer,

Note 23 fortsat

hverken på lån i Faster Andelskasse eller ved realkreditinstitutter. Det bekræfter kundernes ”sundhedstilstand”.

Faster Andelskasse har en kreditklassificering af alle udlånskunder for at kunne følge vandringer mellem klassifikationerne ud fra Finanstilsynets bonitetsmodel. Alle kunder med låneengagement og/eller garantier har en adfærdsvurderet ratingkode. Faster Andelskasse følger vandringen mellem kundernes rating.

Beskrivelse af sikkerheder
Faster Andelskasse ønsker i videst muligt omfang at reducere risikoen i forbindelse med indgåede forretninger med kunderne. Det gøres ved at modtage sikkerheder i form af pant i fysiske aktiver, værdipapirer, kautioner, garantier samt indeståender.

De primære sikkerheder modtaget fra privatkunder består af sikkerhed i fast ejendom (privatboliger), og fra erhvervskunder er det pant i fast ejendom samt tilhørende jorder og sekundært pant i løsøre.

Der sker løbende overvågning af de modtagne sikkerheders værdi. I forbindelse med opgørelse af belåningsværdier foretages der altid et fradrag i værdien til afdækning af realisationsrisiko og omkostninger m.v., og der ses bort fra eventuel overskydende sikkerhed.
Værdiansættelserne foretages i overensstemmelse med Finanstilsynets aktuelle vejledninger.

Store eksponeringer
De 20 største kundeengagementer medregnes under Store eksponeringer. Et enkelt kundeengagement må maksimalt udgøre 25 % af Faster Andelskasses kapitalgrundlag. Faster Andelskasse har ingen eksponeringer, der udgør mere end 25 % af kapitalgrundlaget.

Faster Andelskasses sum af store eksponeringer er på 119 %, hvilket giver et fornuftigt råderum til grænsen i Tilsynsdiamanten, som er på 175 %.

Som et mindre pengeinstitut kan summen af store eksponeringer til tider nærme sig grænsen. Bestyrelse og direktion har derfor fokus på ikke at have for mange store enkelt eksponeringer, da det hurtigt vil belaste nøgletallet, ellers vil Faster Andelskasse om nødvendigt søge aflastningsmuligheder.

Markedsrisiko
Det er Faster Andelskasses politik, at markedsrisikoen holdes på et lavt niveau.

Mellemværende med andre kreditinstitutter begrænser sig til mindre udlåns- og indlånsforretninger. Faster Andelskasse benytter sig ellers af Nationalbanken.

Derudover er obligationsbeholdningen fordelt med varieret løbetid på forskellige kreditinstitutter.

Valutarisikoen er ganske lille og består kun af få valutakonti i forhold kundernes mulighed for at foretage udenlandske overførsler.

Elever fra Faster Skole fremlægger planen med Pannabanen og ansøger om tilskud.
Vi var inviteret med til indvielsen.

Note 23 fortsat

Faster Andelskasse er medejer af en række sektorvirksomheder blandt andet DLR Kredit A/S, SparInvest Holding A/S, Bankinvest Holding A/S, PRIPS2022, Opendo A/S og PRAS A/S. Disse ejerandele er forretningsmæssigt afhængige og anses ikke som værende en del af aktierisikoen.

Likviditetsrisiko
Likviditetsrisikoen er risikoen for, at Faster Andelskasse ikke kan honorere sine betalingsforpligtelser ved hjælp af de normale likviditetsreserver. Målsætningen er, at udlån finansieres af indlån og egenkapital.

Det tilstræbes, at Faster Andelskasse, såfremt der skulle opstå en likviditetskrise, vil kunne klare de lovpligtige likviditetskrav uden væsentlige træk på andre pengeinstitutters ubekræftede lines.

Operationelle risici
Bestyrelsen modtager løbende rapportering om de begivenheder, der vurderes at kunne henføres til operationelle risici. Med henblik på at minimere de operationelle risici vurderes forretningsgangene også løbende.

IT-samarbejdspartner BEC (Bankernes EDB-Central) varetager det væsentligste område ved vurdering af operationelle risici. Faster Andelskasse modtager fra BEC løbende rapporter om sikkerheden.

Hoved- og nøgletal

Beløb i 1.000 kr.	2022	2021	2020	2019	2018
Resultatopgørelse					
Netto rente- og gebyrindtægter	29.224	24.908	21.440	16.355	15.261
Kursreguleringer	-4.756	1.020	135	3.127	660
Udgifter til personale og administration	22.371	21.042	19.810	17.292	13.323
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavende m.v.	52	-1.160	454	998	267
Årets resultat	1.548	4.615	1.123	727	2.083
Balance					
Udlån	279.695	261.131	238.057	225.034	152.029
Indlån inkl. pulje	560.133	503.890	480.596	429.731	296.032
Egenkapital	73.705	72.157	67.542	66.038	56.659
Balancesum	655.343	598.880	573.891	511.399	363.422
Basisindtjening					
Netto rente- og gebyrindtægter	29.224	24.908	21.440	16.355	15.261
Andre driftsindtægter	301	125	169	109	141
Udgifter til personale og administration	22.371	21.042	19.810	17.292	13.323
Af- og nedskrivninger på im- og materielle aktiver	637	564	445	572	316
Andre driftsudgifter	7	42	7	7	7
Basisindtjening	6.510	3.385	1.347	-1.407	1.756

5 års nøgletal:

	2022	2021	2020	2019	2018
Kapitalprocenter:					
Kapitalprocent	24,7%	21,1%	20,6%	20,0%	21,5%
Kapitalgrundlag i procent af vægtet risikoeksponering i alt					
Kernekapitalprocent	22,1%	18,6%	17,9%	20,0%	21,5%
Kernekapital i procent af vægtet risikoeksponering i alt					
Egentlig kernekapitalprocent	22,1%	18,6%	17,9%	20,0%	21,5%
Egentlig kernekapital i procent af vægtet risikoeksponering i alt					
Indtjening:					
Egenkapitalforrentning før skat	2,3%	8,0%	1,5%	1,2%	3,9%
Resultat før skat i procent af gennemsnitlig egenkapital					
Egenkapitalforrentning efter skat	2,1%	6,6%	1,7%	1,2%	3,7%
Resultat efter skat i procent af gennemsnitlig egenkapital					
Indtjening pr. omkostningskrone	kr 1,07	kr 1,27	kr 1,05	kr 1,04	kr 1,15
Indtægter incl.kursreguleringer divideret med udgifter incl. nedskrivninger					
Afkastningsgrad	0,2%	0,8%	0,2%	0,1%	0,6%
Resultat divideret med aktiver i alt					
Markedsrisiko:					
Renterisiko	2,2%	3,1%	1,7%	2,7%	4,1%
Den del af kernekapitalen, der tabes ved en stigning i renten på 1%-point					
Valutaposition	0,7%	1,0%	0,7%	0,7%	0,8%
Uafdækkede valutapositioner i procent af kernekapitalen					
Likviditetsrisiko:					
LCR nøgletal (Liquidity coverage ratio)	1074,7%	1508,7%	1348,6%	1687,3%	692,1%
Beholdning af likvide aktiver i procent af netto outflow over 30 dage					
NSFR (Net Stable funding) *	206,2%	175,8%	n/a	n/a	n/a
Beholdning af tilgængelig stabil finansiering i forhold til behovet over en tidshorisont på et år					
** NSFR blev pr. 30. juni 2021 et lovkrav, og derfor er der ingen sammenligningstal*					
Udlån plus nedskrivninger herpå i forhold til indlån incl. puljer	51,1%	53,1%	51,3%	54,2%	53,5%
Udlån + nedskrivninger i procent af indlån					

	2022	2021	2020	2019	2018
Kreditrisiko:					
Udlån i forhold til egenkapital	3,8	3,6	3,5	3,4	2,7
Udlån ultimo året divideret med egenkapital ultimo året					
Årets udlånsvækst *	7,1%	9,7%	5,8%	48,0%	0,2%
Stigning i udlån fra primo til ultimo året					
** Stigningen i 2019 skyldes primært sammenlægningen med Andelskassen Oikos*					
Summen af store eksponeringer	119,0%	134,7%	137,1%	128,0%	126,2%
Summen af store eksponeringer i procent af egentlig kernekapital efter fradrag. *De 20 største eksponeringer større end 3 mio. kr. medregnes*					
Akkumuleret nedskrivningsprocent	1,7%	1,8%	2,7%	2,7%	2,4%
Nedskrivning på udlån og hensættelse på garantier i procent af *udlån + nedskrivninger + garantier + hensættelser*					
Årets nedskrivningsprocent	0,1%	-0,2%	0,2%	0,3%	0,1%
Årets nedskrivninger i procent af					
udlån + nedskrivninger + garantier + hensættelser					

Beløb i 1.000 kr.

Udlån, nedskrivninger, garantier og hensættelser	395.566	378.077	334.759	300.605	220.154
Vægtede poster i alt	304.188	319.557	297.130	278.002	208.376
Egentlig kernekapital efter fradrag	67.183	59.592	53.228	55.660	44.888
Kapitalgrundlag	75.183	67.502	61.228	55.660	44.888
Egenkapital	73.705	72.157	67.542	66.038	56.659

Kunder på besøg til en snak om økonomi

Medarbejdere

Hovedkontoret, Astrup

Daglig ledelse

Jan Kirkensgaard
Direktør

Privat- og erhvervsrådgivning

Birgitte Petersen
Underdirektør

Bjarne Christensen
Rådgiver

Privatrådgivning

Laila Frandsen
Rådgiver

Vibeke Tagmose Lundsfryd
Rådgiver

Finanselev

Maja Tylvad
Finanselev

Back office

Lene Vind Gregersen
Sagsbehandler

Ekspedition

Yvonne Lystbæk
Ekspeditionsmedarbejder

Helle Damgaard Larsen
Ekspeditionsmedarbejder

Administration, IT m.v.

Hanna Christensen
Regnskabsassistent

Mona Nielsen
Regnskabsassistent

Kevin Toftegaard Ehmsen
Jurist

Afdelingen, København

Henrik Mouridsen
Rådgiver

René Poulsen
Rådgiver

Ishu Bhutta
Ekspeditionsmedarbejder

Helle Skovdal
Ekspeditionsmedarbejder

FASTER Oikos

Repræsentantskab
Valgkreds Vest,

Valgt den 16. september 2020
Jordbrugskontrollør Morten Højbo Jansen, Sunds *
Driftsleder Kjeld Nørbye Jensen, Faster
Bestyrer Jørgen Povlsen, Snejbjerg
Selvstændig Carsten Nørgaard Mouridsen, Ejstrup
Landmand Lars Kjærgaard Pedersen, Møborg
Landmand Per Kaasgaard, Astrup

Valgt den 23. marts 2021
Tømrermester Karl Ejler Andersen, Skjern *
Selvstændig Niels Ladekjær, Videbæk
Manager Jan Vestergaard, Sædding
Økonomi- og IT chef Merete Bilberg, Astrup *
Gårdejer Jørgen S. Madsen, Astrup
Gårdejer Jakob Bonde, Sdr. Felding

Valgt den 23. marts 2022
Uddannelsesleder Poul Fomsgård Jensen, Astrup
Selvstændig Henrik Engell Petersen, Ejstrup *
Production Manager Steen Dammark Nielsen, Hanning *
Bogholder Lise Bank Bonde, Borris *
Senior Finance Manager i AFI Carsten Olsen, Herning
Forsikringsmægler u/udd. Mogens Therkildsen, Astrup

* Medlem af bestyrelsen

Repræsentantskab
Valgkreds Øst,

Valgt den 16. oktober 2020
Rådgiver Jørgen Thomsen, Roskilde
Projektkonsulent Kristine Kaaber Pors, København NV

Valgt den 23. marts 2021
Formand Ivor Palmer Jørgensen, København Ø
Fuldmægtig Mathilde Heegaard Bausager, København S

Valgt den 15. marts 2022
Direktør Kim Valbum Rasmussen, Slagelse *
Direktør Stephan Viftrup, København S

Andre ledelseshverv
Valgkreds Vest,

Øvrige bestyrelses- og direktionsposter:

Karl Ejler Andersen
- Stensbo Huse ApS
- Stensbo Ejendomme ApS
- Karl Ejler Andersen Holding ApS

Henrik Engell Petersen
- Naturværkstedet
- First Class Mink Consulting ApS

Jan Kirkensgaard
- Familien Kirkensgaard Holding ApS

Andre ledelseshverv
Valgkreds Øst,

Øvrige bestyrelses- og direktionsposter:

Kim Valbum
- Formand og sekretariatsleder – Kølebranchens Miljøordning, KMO

Revision:
Beierholm
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Voergårdvej 2, 9200 Aalborg SV

FASTER
Oikos

Hovedkontor
Højevej 18, Astrup
6900 Skjern

Telefon: 9648 7000
www.faster.dk
info@faster.dk

Afdeling
Nørregade 6, 1. sal
1165 København K

Telefon: 3336 2332
www.oikos.dk
oikos@faster.dk

Åbningstider:
mandag, tirsdag, onsdag
og fredag kl. 10.00 – 16.00
torsdag kl. 10.00 – 17.00
eller efter forudgående aftale

Telefontid:
mandag, tirsdag, onsdag
og fredag kl. 10.00-15.00
torsdag kl. 10.00-17.00

Vi er et selvstændigt pengeinstitut undergivet Lov om finansiel virksomhed og dermed under tilsyn af Finanstilsynet.

Faster Andelskasse

CVR-nummer: 2176 9916

Trykt på Circleoffset White, 100% genbrugspapir