

LEASING FYN BANK A/S

**Bondovej 1, 5250 Odense SV
CVR-nr. 21627747**

ÅRSRAPPORT FOR 2023

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling
den 13. marts 2024

dirigent

Claus Erik Pedersen

ÅRSRAPPORT

INDHOLDSFORTEGNELSE

LEASING FYN BANK A/S, CVR-nr. 21627747, ÅRSRAPPORT FOR 2023

SIDE:

Selskabsoplysninger

Selskabsoplysninger..... 1

Påtegninger

Ledelsens påtegning..... 2

Den uafhængige revisors revisionspåtegning 3 - 6

Ledelsesberetning

Ledelsesberetning..... 7 - 11

Årsregnskab

Resultatopgørelse og totalindkomstopgørelse..... 12

Balance..... 13

Egenkapitalopgørelse..... 14

Noter, herunder anvendt regnskabspraksis..... 15 - 28

ÅRSRAPPORT

SELSKABSOPLYSNINGER

Leasing Fyn Bank A/S
Bondovej 1
5250 Odense SV

CVR: 21 62 77 47
Stiftet: 1999
Hjemsted: Odense Kommune

Bestyrelse

Claus E. Pedersen, formand
Bruno Riis-Nielsen
Martin Nørholm Baltser
Henning Dam
Peter Vesterskov Alsing
Kim Alminde

Direktion

Kurt Madsen

Ejerforhold

Følgende ejer hver 1/3 af aktierne i selskabet:
Leasing Fyn Faaborg A/S, Bondovej 1, 5250 Odense SV
Leasing Fyn Middelfart A/S, Bondovej 1, 5250 Odense SV
Leasing Fyn Svendborg A/S, Bondovej 1, 5250 Odense SV

Revisor

EY
Godkendt Revisionspartnerselskab
Cortex Park Vest 3
5230 Odense M

ÅRSRAPPORT

LEDELSENS PÅTEGNING

Ledelsens påtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og vedtaget årsrapporten for 2023 for Leasing Fyn Bank A/S.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lovgivningens krav, herunder lov om finansiel virksomhed og bekendtgørelse om finansielle rapporter i kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Årsregnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet.

Ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for udviklingen i virksomhedens aktiviteter og økonomiske forhold samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som virksomheden kan påvirkes af.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Godkendt på bestyrelsesmøde den 8. februar 2024

Direktion:

Kurt Madsen
direktør

Bestyrelse:

Claus E. Pedersen
formand

Martin Nørholm Baltser

Bruno Riis-Nielsen

Henning Dam

Peter Vesterskov Alsing
medarbejderrepræsentant

Kim Alminde
medarbejderrepræsentant

ÅRSRAPPORT

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS REVISIONSPÅTEGNING

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejerne i Leasing Fyn Bank A/S.

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Leasing Fyn Bank A/S for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2023 der omfatter resultatopgørelse, totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder oplysning om anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af bankens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2023 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2023 er 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". Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Uafhængighed

Vi er uafhængige af selskabet i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisors 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.

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

Valg af revisor

Vi blev valgt som revisor for Leasing Fyn Bank A/S den 22. oktober 2021 for regnskabsåret 2021. Vi er genvalgt årligt ved generalforsamlingsbeslutning i en samlet sammenhængende opgaveperiode på 3 år frem til og med regnskabsåret 2023.

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 2023. 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. For hvert af nedenstående forhold er beskrivelsen af, hvordan forholdet blev behandlet ved vores revision, givet i denne sammenhæng.

Vi har opfyldt vores ansvar som beskrevet i afsnittet "Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet", herunder i relation til nedennævnte centrale forhold ved revisionen. Vores revision har omfattet udformning og udførelse af revisionshandlinger som reaktion på vores vurdering af risikoen for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet. Resultatet af vores revisionshandlinger, herunder de revisionshandlinger vi har udført for at behandle nedennævnte forhold, danner grundlag for vores konklusion om årsregnskabet som helhed.

ÅRSRAPPORT

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS REVISIONSPÅTEGNING

Centralt forhold ved revisionen

Måling af udlån

En væsentlig del af bankens aktiver består af udlån, som indebærer risici for tab i tilfælde af kundens manglende betalingsevne.

Bankens samlede udlån udgør 300,7 mio. kr. pr. 31. december 2023 (294,6 mio. kr. pr. 31. december 2022) og de samlede nedskrivninger til forventede kredittab udgør 2,7 mio. kr. pr. 31. december 2023 (2,8 mio. kr. pr. 31. december 2022).

Vi vurderer, at bankens opgørelse af nedskrivninger på udlån er et centralt forhold ved revisionen, da opgørelsen indebærer væsentlige beløb og ledelsesmæssige skøn. Dette vedrører især fastsættelse af sandsynlighed for misligholdelse, inddeling af eksponeringer i stadier, vurdering af om der er indtrådt indikation på kreditforringelse, realisationsværdi af leasingaktiver (sikkerheder) samt kundens betalingsevne i tilfælde af misligholdelse.

Banken indregner yderligere nedskrivninger, baseret på ledelsesmæssige skøn, såfremt de modelberegnedede nedskrivninger for eksponeringer i stadie 1 og 2 samt individuelt opgjorte nedskrivninger for eksponeringer i stadie 3 endnu ikke skønnes at afspejle konkrete tabsrisici.

Der henvises til anvendt regnskabspraksis og regnskabets note 14 om beskrivelse af bankens kreditrisici og beskrivelse af usikkerheder og skøn, hvor forhold, der kan påvirke opgørelsen af forventede kredittab, er beskrevet.

Hvordan forholdet blev behandlet ved revisionen

Baseret på vores risikovurdering og kendskab til branchen har vi foretaget følgende revisionshandlinger vedrørende måling af udlån:

- Vurdering af bankens metoder for opgørelse af forventede kredittab, herunder hvorvidt anvendte metoder til modelbaserede og individuelle opgørelser af forventede kredittab efterlever reglerne i lov om finansiel virksomhed.

- Gennemgang af procedurer og interne kontroller indenfor kreditområdet, herunder bankens løbende overvågning af eksponeringer og identifikation af eksponeringer med svaghedstegn.

- Stikprøvevis test af eksponeringer, herunder de største og mest risikofyldte samt kreditforringede eksponeringer, for blandt andet:

- Korrekt risikoklassifikation og identifikation af eksponeringer med objektiv indikation for kreditforringelse.

- Anvendte metoder og sikkerhedsværdier i nedskrivningsberegninger.

- Gennemgang og vurdering af bankens opgørelse af nedskrivninger i stadie 1 og 2, herunder ledelsens fastlæggelse af modelvariable samt bankens validering heraf.

- Vurdering af om bankens forudsætninger og grundlag for opgørelse af ledelsesmæssige tillæg er rimelige og velbegrundede.

Vi har endvidere vurderet, hvorvidt noteoplysninger vedrørende eksponeringer, nedskrivninger og kreditrisici opfylder de relevante regnskabsregler samt testet de talmæssige oplysninger heri (note 1, 11 og 14).

ÅRSRAPPORT

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS REVISIONSPÅTEGNING

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 den relevante lovgivning.

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

Ledelsens ansvar for regnskabet

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

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

Revisors ansvar for revisionen af regnskabet

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:

ÅRSRAPPORT

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS REVISIONSPÅTEGNING

- Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.
- Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af selskabets interne kontrol.
- Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.
- Konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om selskabets evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig usikkerhed, skal vi i vores revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i årsregnskabet eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusion er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at banken ikke længere kan fortsætte driften.
- Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af årsregnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om årsregnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.

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

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

Odense, den 8. februar 2024
EY Godkendt Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 30 70 02 28

Kenneth Skov Hansen
statsaut. revisor
mne32748

ÅRSRAPPORT

LEDELSESBERETNING

Hovedaktivitet

Selskabet beskæftigede sig i 2023 med finansiel leasing og lån til små og mellemstore virksomheder som primær målgruppe samt modtog indlån.

Hovedparten af nye leasingaftaler overdrages til Leasing Fyn Faaborg A/S, Leasing Fyn Middelfart A/S og Leasing Fyn Svendborg A/S med hvem, der er indgået en managementaftale med Leasing Fyn Bank A/S som managementselskab.

Usikkerhed ved indregning og måling

De væsentligste usikkerheder ved indregning og måling knytter sig til nedskrivninger på udlån. Ledelsen vurderer, at usikkerheden ved regnskabsaflæggelsen for 2023 er på et niveau, der er forsvarligt.

De samfundsmæssige påvirkninger af krigen i Ukraine, krigen mellem Israel og Hamas, den høje inflation og det mærkbart forhøjede renteniveau har indtil videre påvirket selskabet meget lidt i forhold til forøgede tab og nedskrivninger. Forventninger til den makroøkonomiske udvikling (BNP) indgår dog som komponent i selskabets modelbaserede nedskrivninger. Under henvisning hertil har virksomhedens ledelse skønnet, at der ud over de individuelle nedskrivninger og modelbaserede nedskrivninger ikke er behov for yderligere nedskrivninger (ledelsesmæssige skøn) i Leasing Fyn Bank A/S.

Usædvanlige forhold der har påvirket indregningen og målingen.

Der er i årets løb ikke indtruffet forhold af særlig usædvanlig karakter.

Udvikling

Årets resultat før skat udgjorde et overskud på 21,1 mio. kr., hvilket var en fremgang på 21,8 mio. kr. i forhold til året før. Fremgangen kan primært henføres til gebyrer og provisionsindtægter, som har bidraget med en fremgang på 10,7 mio. kr. Dette kan i hovedsagen henføres til en reguleringsklausul i Managementaftalen med Leasing Fyn Faaborg A/S, Leasing Fyn Middelfart A/S og Leasing Fyn Svendborg A/S vedrørende bankens indgåede renteswapkontrakter til afdækning af renterisici i de 3 leasingselskaber. I 2022 var posten negativ med 8,2 mio. kr. som følge af det kraftigt stigende renteniveau. I 2023 var den tilsvarende post positiv med 6,2 mio. kr. som følge af et rentefald. Denne post modsvares af en tilsvarende negativ værdiregulering af sikringsinstrumenter i banken, som via anden totalindkomst er indregnet på egenkapitalen. Herudover kan fremgangen i resultatet tilskrives, at kursreguleringer i 2023 var positive med 1,1 mio. kr. til forskel fra 2022, hvor de var negative med 5,7 mio. kr. Endvidere er tab og nedskrivninger faldet med 1,3 mio. kr.

Årets resultat betragtes som meget tilfredsstillende og væsentligt over forventningerne til 2023 på 11 - 13 mio. kr. før skat.

Selskabets udlån med tillæg af de udlån, som administreres for Leasing Fyn Faaborg A/S, Leasing Fyn Middelfart A/S og Leasing Fyn Svendborg A/S udgjorde ved årets udgang i alt 2.703,3 mio. kr., hvilket var en stigning i forhold til året før på 160,4 mio. kr. svarende til en vækst på 6,3%. Dette svarede stort set til forventningerne på ca. 6%.

Selskabet indgik i 2023 nye leasingaftaler for i alt 1.157,3 mio. kr., hvilket i forhold til 2022 var en fremgang på 105,1 mio. kr. svarende til en stigning på 10,0%.

ÅRSRAPPORT

LEDELSESBERETNING

Tilsynsdiamanten

Nedenstående tabel viser selskabets status i de fire grænseværdier, der udgør Finanstilsynets tilsynsdiamant.

Tilsynsdiamanten	Finanstilsynets	Leasing Fyn Bank A/S	Overholdt
Summen af store engagementer	Maks. 175%	105,14%	✓
Årlig udlånsvækst	Maks. 20%	2,06%	✓
Ejendomseksponering	Maks. 25%	2,36%	✓
Likviditetspejlemærke	Min. 100%	282,73%	✓

Begivenheder efter statusdagen

Der er fra statusdagen og frem til i dag efter vores overbevisning, ikke indtrådt forhold som vil forrykke vurderingen af årsrapporten.

Forventninger til fremtiden

Det forventes, at selskabets udlån med tillæg af det udlån, som administreres for Leasing Fyn Faaborg A/S, Leasing Fyn Middelfart A/S og Leasing Fyn Svendborg A/S i 2024 vil stige med 165,0 mio. kr. svarende til en vækst på ca. 6%.

I 2024 forventes et tilfredsstillende regnskabsresultat i niveauet 14 - 16 mio. kr. før skat.

Forretningsmæssige og finansielle risici

Politik for styring af finansielle risici

Banken er som følge af sin drift eksponeret over for en række risici i form af kreditrisiko, markedsrisiko, likviditetsrisiko samt operationel risiko. Bankens styring af finansielle risici tager udgangspunkt i den bestyrelsesgodkendte instruks til direktøren. Bestyrelsen modtager løbende rapportering om udviklingen i risici og udnyttelse af de tildelte risikorammer.

Kreditrisici

Kreditrisikoen er knyttet til selskabets kerneforretningsområde og er dermed den betydeligste risiko. Den samlede risiko ved kreditgivning søges minimeret ved branche- og størrelsesmæssig spredning samt ved en nøje vurdering af den enkelte kundes kreditværdighed. Leasing Fyn Bank A/S' kreditpolitik er fastlagt med henblik på at sikre, at kreditvurdering og kreditgivning medfører acceptable risici på området.

Risici overvåges løbende og der udarbejdes selvstændige handlingsplaner for eksponeringer, der udviser utilfredsstillende udvikling.

Med henblik på afdækning af eventuelle nedskrivningsbehov gennemgås samtlige eksponeringer på kr. 1.000.000 og derover for svaghestegn i henhold til nærmere fastsatte politikker herfor.

Kriterier og procedurer for individuel nedskrivning samt modelbaserede nedskrivninger er tilrettelagt i overensstemmelse med Finanstilsynets bekendtgørelse og retningslinjer.

Markedsrisiko

Renterisiko

Renterisikoen kan henføres til risikoen for tab på bankens fastforrentede udlån og bankens obligationsbeholdning - tab der følger af en ændring i renteniveauet. En stor del af renterisikoen for banken og dens ejeres fastforrentede udlån afdækkes af indgåede renteswaps.

Renterisikoen opgjort efter reglerne i regnskabsbekendtgørelsen må ikke overstige 3,5% af selskabets kernekapital efter fradrag.

ÅRSRAPPORT

LEDELSESBERETNING

Beholdningen af obligationer må højst udgøre 40% af selskabets kernekapital efter fradrag. Renterisikoen herpå må ikke overstige 4,5% af kernekapitalen efter fradrag.

Valutarisiko

Valutarisikoen kan henføres til ændringer i valutakurser på bankens udlån i anden valuta. På nuværende tidspunkt er der ikke valutaudlån.

Der er udarbejdet en markedsrisikopolitik.

Likviditetsrisici

Likviditeten styres med henblik på sikring af aktuelt og fremtidigt likviditetsbehov. Dette sikres ved at have tilstrækkelige kreditfaciliteter hos selskabets ultimative ejere. Selskabets likviditetsreserve består af anfordringstilgodehavender og obligationer.

Selskabets likviditetsrisiko skal være forsigtig/lav og der er fastsat grænser for likviditetsrisikoen.

LCR-brøken og NSFR-brøken opgjort efter reglerne i CRR skal til enhver tid være mindst 5 procentpoint over de til enhver tid gældende respektive dækningskrav og Finanstilsynet likviditetspejlemærke i tilsynsdiamanten, samt at overdækningen kan fastholdes måned for måned ved en fremskrivning af de forventede betalingsstrømme på 12 måneders sigt.

Der er udarbejdet en likviditetspolitik.

Operationel risiko

Banken har med henblik på at mindske tab som følge af operationelle risici udarbejdet politikker. En central del heraf er IT-sikkerhedspolitikken, der stiller en række krav til it og personale, ligesom den stiller en række minimumskrav til håndtering af følsomme oplysninger. Herudover er der udarbejdet IT-beredskabsplan, som skal begrænse tab i tilfælde af manglende it-faciliteter eller anden lignende krisesituation. Banken er qua sin størrelse afhængig af visse nøglemedarbejdere. For at mindske afhængigheden, er der udarbejdet skriftlige forretningsgange.

Forsknings- og udviklingsaktiviteter

Selskabet har ingen forsknings- eller udviklingsaktiviteter.

Kapitaldækning og solvensbehov

Ifølge bekendtgørelse om kapitaldækning skal selskabet offentliggøre sit individuelle solvensbehov. Det individuelle solvensbehov, opgjort efter 8+ metoden udgør 57,0 mio. kr., svarende til 12,1% pr. 31. december 2023 (2022: 11,8%), og indgår som en integreret del af virksomhedens risikorapport, som fremgår af bankens website:

<https://leasingfyn.dk/om-os/rapportering/>

Som følge af krigen i Ukraine, krigen mellem Israel og Hamas, den høje inflation og det forhøjede renteniveau har selskabet i sit solvensbehov afsat et beløb på 2,9 mio. kr. til tab i et stresset scenarium, svarende til 1,0% af de samlede eksponeringer fratrukket eksponeringer garanteret af selskabets ejerbanker.

Selskabets kapitalprocent er opgjort til 30,6% og kapitalen udgøres 100% af egenkapital (egentlig kernekapital). Kapitalen lever op til CRD IV direktivet.

ÅRSRAPPORT

LEDELSESBERETNING

Kapitaldækning og solvensbehov (fortsat)

Finanstilsynet har fastsat selskabets NEP-krav til 11,8% af de risikovægtede poster, svarende til 53,0 mio. kr. og 3% af det samlede eksponeringsmål (gearingsgrad), svarende til 14,4 mio. kr. Kravet er baseret på tal for ultimo december 2022.

Pr. 1. januar 2024 udgør NEP-kravet af de risikovægtede poster	11,8%
Pr. 1. januar 2024 udgør NEP-kravet af det samlede eksponeringsmål (gearingsgrad)	3,0%
Svarende til	67,4 mio. kr.
Maksimalt tillæg til NEP-krav (kapitalbevaringsbuffer (2,5%) og kontracyklisk buffer (2,5%))	5,0%
Svarende til i alt	89,8 mio. kr.

Kapitalkravet er allerede på nuværende tidspunkt dækket af egentlig kernekapital.

Andre ledelseshverv

Selskabets bestyrelses- og direktionsmedlemmer beklæder følgende ledelseshverv i andre erhvervsdrivende virksomheder:

Claus E. Pedersen

- Medlem af bestyrelsen for Leasing Fyn Faaborg A/S, formand.
- Medlem af bestyrelsen for Leasing Fyn Middelfart A/S, formand.
- Medlem af bestyrelsen for Leasing Fyn Svendborg A/S, formand.
- Medlem af bestyrelsen for Dansk Boligforsikring A/S.
- Medlem af bestyrelsen for DBF Holding A/S.
- Medlem af bestyrelsen for Investeringsforeningen SparInvest.
- Medlem af bestyrelsen for CEJ Ejendomsadministration A/S.
- Medlem af bestyrelsen for CEJ Aarhus A/S.
- Medlem af bestyrelsen for Erhvervsinvest Management A/S.
- Medlem af bestyrelsen for Kreditbanken A/S.
- Medlem af bestyrelsen for PRIPS2022 Partnerselskab.
- Direktør for PRIPS2022 Partnerselskab.
- Direktør for PRIPS2022 Komplementar ApS.

Bruno Riis-Nielsen

- Medlem af bestyrelsen for Leasing Fyn Faaborg A/S.
- Medlem af bestyrelsen for FinanceZealand A/S.
- Medlem af bestyrelsen for HG Energy Group ApS.
- Medlem af bestyrelsen for HG Rental ApS.
- Medlem af bestyrelsen for Hybridgenerator ApS.

Martin Nørholm Baltser

- Administrerende direktør for Middelfart Sparekasse.
- Medlem af bestyrelsen for Leasing Fyn Middelfart A/S.
- Medlem af bestyrelsen for nærpension forsikringsformidling A/S, formand.
- Medlem af bestyrelsen for PRIPS2022 Partnerselskab, formand.
- Medlem af bestyrelsen for Trekantens Ejendomsselskab A/S.
- Medlem af bestyrelsen for Kulturøens ByCenter Aktieselskab.
- Medlem af bestyrelsen for Kulturøen A/S.
- Medlem af bestyrelsen for Finansektorens Uddannelsescenter.
- Medlem af bestyrelsen for Forvaltningsinstituttet.
- Medlem af bestyrelsen for AP Pension Livsforsikringsaktieselskab.

ÅRSRAPPORT

LEDELSESBERETNING

Andre ledelseshverv (fortsat)

Henning Dam

- Administrerende direktør for Fynske Bank A/S.
- Medlem af bestyrelsen for Leasing Fyn Svendborg A/S.
- Medlem af bestyrelsen for Stonehenge Fondsmæglerselskab A/S, næstformand.

Peter Vesterskov Alsing

- Ingen

Kim Alminde

- Ingen

Kurt Madsen

- Direktør for Leasing Fyn Faaborg A/S.
- Medlem af bestyrelsen for Leasing Fyn Faaborg A/S.
- Direktør for Leasing Fyn Middelfart A/S.
- Medlem af bestyrelsen for Leasing Fyn Middelfart A/S.
- Direktør for Leasing Fyn Svendborg A/S.
- Medlem af bestyrelsen for Leasing Fyn Svendborg A/S.
- Medlem af bestyrelsen for Finans og Leasing, Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber.

Vederlag til ledelsen

Bankens bestyrelse har vedtaget en lønpolitik for ledelse og væsentlige risikotagere i banken. Ledelsens aflønning er nærmere beskrevet i note 9 til årsregnskabet, samt i lønpolitikken.

Lønpolitikken kan læses på Bankens hjemmeside: <https://leasingfyn.dk/om-os/rapportering/>

ÅRSREGNSKAB

RESULTATOPGØRELSE OG TOTALINDKOMSTOPGØRELSE

LEASING FYN BANK A/S, CVR-nr. 21627747, ÅRSRAPPORT FOR 2023

Side 12

Note	2023 kr.	2022 t. kr.
3 Renteindtægter	27.146.871	15.423
4 Renteudgifter	<u>-8.893.365</u>	<u>-3.472</u>
Netto renteindtægter	18.253.506	11.951
5 Gebyrer og provisionsindtægter	54.139.692	43.423
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	<u>-1.649.080</u>	<u>-1.157</u>
6 Netto rente- og gebyrindtægter	70.744.118	54.217
7 Kursreguleringer	1.112.380	-5.695
8 Andre driftsindtægter	5.838.761	5.478
9 Udgifter til personale og administration	-55.710.554	-52.632
10 Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	-872.621	-762
Andre driftsudgifter	-7.437	-7
11 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	<u>-8.626</u>	<u>-1.334</u>
Resultat før skat	21.096.021	-735
12 Skat	<u>-4.750.783</u>	<u>-218</u>
Årets resultat	<u>16.345.238</u>	<u>-953</u>
Forslag til resultatdisponering		
Udbytte for regnskabsåret	0	0
Overført til næste år	<u>16.345.238</u>	<u>-952</u>
Disponeret i alt	<u>16.345.238</u>	<u>-952</u>
Totalindkomstopgørelse		
Årets resultat	<u>16.345.238</u>	<u>-953</u>
Anden totalindkomst:		
Værdiregulering af andre reserver	-6.212.493	8.220
Skat af værdiregulering af andre reserver	<u>1.565.548</u>	<u>-1.808</u>
Anden totalindkomst efter skat	<u>-4.646.945</u>	<u>6.412</u>
Årets totalindkomst	<u>11.698.293</u>	<u>5.459</u>

ÅRSREGNSKAB

BALANCE

LEASING FYN BANK A/S, CVR-nr. 21627747, ÅRSRAPPORT FOR 2023

Side 13

Note	2023 kr.	2022 t. kr.
Aktiver		
13 Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	40.891.664	40.754
14 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	300.725.463	294.645
Obligationer til dagsværdi	31.187.404	30.075
Immaterielle aktiver	2.843.373	2.351
15 Grunde og bygninger i alt		
Domicilejendom	22.800.000	22.800
16 Øvrige materielle aktiver	1.727.379	1.555
Aktuelle skatteaktiver	0	370
Andre aktiver	14.396.706	20.489
Periodeafgrænsningsposter	4.106.755	3.801
Aktiver i alt	418.678.744	416.840
Passiver		
Gæld		
17 Gæld til kreditinstitutter	154.942.197	149.598
18 Indlån og anden gæld	63.679.217	78.323
Aktuelle skatteforpligtigelser	2.260.372	0
Andre passiver	36.725.486	39.468
Periodeafgrænsningsposter	6.272.000	6.157
Gæld i alt	263.879.272	273.546
Hensatte forpligtelser		
19 Hensættelser til udskudt skat	7.704.656	7.897
Hensatte forpligtelser i alt	7.704.656	7.897
Egenkapital		
20 Egenkapital		
Aktiekapital	58.500.000	58.500
21 Andre reserver	1.959.766	6.607
Overført overskud eller underskud	86.635.050	70.290
Egenkapital i alt	147.094.816	135.397
Passiver i alt	418.678.744	416.840
22 Eventualforpligtigelser		
23 Finansielle risici og finansielle instrumenter		
24 Nærtstående parter		

ÅRSREGNSKAB

EGENKAPITALOPGØRELSE

LEASING FYN BANK A/S, CVR-nr. 21627747, ÅRSRAPPORT FOR 2023

Side 14

kr.

Egenkapital

2023	Aktiekapital	Ændring i dagsværdi af sikrings- instrumenter	Overført resultat	Udbytte	I alt
Egenkapital primo året	58.500.000	6.606.711	70.289.812	0	135.396.523
Udbetalt udbytte				0	0
Værdiregulering af andre reserver		-6.212.493			-6.212.493
Skat af værdiregulering af andre reserver		1.565.548			1.565.548
Årets resultat			16.345.238	0	16.345.238
Egenkapital ultimo året	58.500.000	1.959.766	86.635.050	0	147.094.816

2022	Aktiekapital	Ændring i dagsværdi af sikrings- instrumenter	Overført resultat	Udbytte	I alt
Egenkapital primo året	58.500.000	194.789	71.242.355	0	129.937.144
Udbetalt udbytte				0	0
Værdiregulering af andre reserver		8.220.412			8.220.412
Skat af værdiregulering af andre reserver		-1.808.490			-1.808.490
Årets resultat			-952.543		-952.543
Egenkapital ultimo året	58.500.000	6.606.711	70.289.812	0	135.396.523

Note 1 Anvendt regnskabspraksis

Generelt

Årsrapporten er opstillet i overensstemmelse med reglerne i lov om finansiel virksomhed, herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Regnskabsmæssige skøn og vurderinger

Der foretages væsentlige skøn i forbindelse med værdiforringede udlån, hvor værdiansættelsen sker på baggrund af det mest sandsynlige udfald af betalingsstrømmene. En eventuel senere afvigelse i realiserede betalingsstrømme medfører en ændring i værdiansættelsen af udlån.

Modelusikkerhed

Forventninger til fremtiden er behæftet med usikkerhed, ligesom vurderingen af effekten for den langsigtede sandsynlighed for misligholdelse på kunder og segmenter med henholdsvis forbedret og forværret udfald af makroøkonomiske scenarier er forbundet med skøn.

De foretagne skøn hviler på forudsætninger, som ledelsen finder forsvarlige. Forudsætningerne er dog i sagens natur usikre og karakteriseret ved uforudsigelighed. De kan således vise sig at være ufuldstændige eller unøjagtige som følge af en anden udvikling end den forventede - enten i den omverden banken fungerer i eller i forhold vedrørende kunder eller forretningsrelationer i øvrigt.

Indtægtskriterier

Indtægter og udgifter periodiseres over de perioder de vedrører, og medtages i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsperioden.

Omregning af fremmed valuta

Transaktioner i andre valutaer end danske kroner omregnes til transaktionsdagens kurs. Mellemværender i fremmed valuta omregnes til balancedagens kurs.

Netto renteindtægter

Renteindtægter og renteudgifter periodiseres over de perioder de vedrører, og medtages i resultatopgørelsen med de beløb der vedrører regnskabsperioden. Gebyrer og provisioner, der er en integreret del af den effektive rente af et udlån, indregnes i den regnskabsmæssige værdi af udlån og andre tilgodehavender og indregnes i resultatopgørelsen over udlånets løbetid, som en del af den effektive rente.

Gebyrer og provisionsindtægter

Gebyrer og provisionsindtægter omfatter primært managementvederlag for administration af leasingporteføljer i bankens tre ejerselskaber.

Afgivne gebyrer og provisionsudgifter

Afgivne gebyrer og provisionsudgifter omfatter primært omkostninger til garantier, hvor selskabets ultimative ejere stiller tabsgaranti for udlånet.

Andre driftsindtægter

Andre driftsindtægter indeholder primært avance ved formidling af forsikring til egne og ejernes leasingaktiviteter samt avance ved salg af leasingaktiver.

Udgifter til personale og administration

Udgifter til personale omfatter løn, pension og sociale omkostninger mv. til bankens personale. Omkostningerne til ydelser og goder til de ansatte, indregnes i takt med de ansattes præstation af de arbejdsydelser, der giver ret til de pågældende ydelser og goder.

Skat af årets resultat

Årets skat, der omfatter skat af årets skattepligtige indkomst, regulering af udskudt skat samt regulering af tidligere års skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte i totalindkomstopgørelsen/egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte i totalindkomstopgørelsen/egenkapitalen.

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker omfatter anfordringstilgodehavende hos kreditinstitutter. Tilgodehavender måles til dagsværdi.

Udlån og tilgodehavender

Udlån og tilgodehavender indregnes ved første indregning til dagsværdi med tillæg af transaktionsomkostninger og med fradrag af gebyrer, der knytter sig til etableringen. Efterfølgende måles udlånet til amortiseret kostpris med fradrag af nedskrivninger til forventede kredittab.

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 det finansielle aktiv med et beløb, der svarer til det forventede kredittab i aktivets restløbetid (stadie 2). Beregningen af nedskrivningerne på eksponeringer i stadie 1 og 2, bortset fra de svageste i stadie 2, foretages på baggrund af en porteføljemæssig modelberegning.

Konstateres aktivet kreditforringet (stadie 3), nedskrives aktivet på baggrund af en individuel vurdering, med et beløb svarende til det forventede kredittab i aktivets restløbetid. I nedskrivningsberegningerne arbejdes der ikke med positive og negative scenarier i forhold til de ordinære nedskrivningsberegninger, idet de positive og negative scenarier vurderes i al væsentlighed at opveje hinanden.

Eksponeringer kan vandre mellem stadie 1 og stadie 2, hvis der sker en væsentlig forøgelse/reduktion af kreditrisikoen. En væsentlig forøgelse/reduktion af kreditrisikoen indtræffer, hvis eksponeringens bonitetsklassifikation ændres med minimum 1 karakter i forhold til det tidspunkt, hvor aftalen blev indgået (for ældre aftaler i forhold til, hvor de blev indplaceret 1. januar 2018), eller at der er konstateret restance i mere end 30 dage. Bonitetsklassifikationen er fastsat med udgangspunkt i Finanstilsynets retningslinjer herfor.

Udlån og tilgodehavender (fortsat)

Eksponeringer anses for kreditforringet (stadie 3) når en eller flere af følgende hændelser er indtrådt:

- * der er væsentlige restancer på 40 dage og derover.
- * debitor er død.
- * debitor har indledt rekonstruktionsbehandling.
- * debitor er taget under konkursbehandling.
- * debitor har indledt akkordforhandlinger.
- * debtors bo er under likvidation.
- * debitor har søgt gældssanering.
- * debtors gæld til leasingsselskabet og/eller andre er rekonstrueret eller akkorderet, med mindre det er tydeligt, at debitor kan og vil overholde alle elementer i den indgåede aftale om rekonstruktion eller akkord.
- * debitor er i betydelige økonomiske vanskeligheder, hvilket f.eks. er tilfældet, når ændringer i indtjenings-, likviditets- eller kapital-/formueforhold medfører, at det må formodes, at debitor ikke kan opfylde sine forpligtelser overfor Leasing Fyn "koncernen" eller andre kreditorer. Registrering i RKI, eller at der er foretaget udlæg i debtors aktiver, er tillige et udtryk for, at debitor er i betydelige økonomiske vanskeligheder.
- * debitorer med negativt resultat før skat og negativ eller spinkel egenkapital. For personligt drevne virksomheder skal der ved resultatet før skat tages højde for udtræk til privatforbrug.
- * debitorer med en egenkapital, der hverken er negativ eller spinkel, hvis dårlige driftsresultater eller utilstrækkelig likviditet indebærer, at det må antages, at Leasing Fyn eller andre kreditorer vil lide tab.
- * Leasing Fyn yder debitor lempelser i vilkårene, som ikke ville være overvejet, hvis det ikke var på grund af debtors økonomiske vanskeligheder. Der er OIK, så længe lempelserne i vilkårene består.
- * hvis Leasing Fyn får kendskab til, at debitor må være klassificeret med OIK i et andet institut, er der også OIK i Leasing Fyn, medmindre debtors betydelige økonomiske vanskeligheder er overstået.
- * debitorengagementet er opsagt.
- * debitorengagementer om hvilke vi bliver bekendt med forhold, som sandsynliggør, at debitor vil gå konkurs eller blive underlagt anden økonomisk rekonstruktion.
- * ved debitorer med væsentlige svaghedstegn (2C) skal der foreligge dokumentation for, at en eksposering ikke er kreditforringet (OIK). Dokumentationen kan bestå af aktuelle økonomiske oplysninger om debitor, herunder senest tilgængelige årsregnskab og periode-/budgetopfølgning eller anden relevant information. Ved manglende aktuelle økonomiske oplysninger eller anden relevant information vil eksposeringen som udgangspunkt være kreditforringet (OIK).
- * en eksposering, som er kreditforringet (OIK), der debitorskiftes, er fortsat kreditforringet (OIK), medmindre der foreligger dokumentation for, at udskiftningen af debitor har ført til en betydelig nedbringelse af kreditrisikoen, således at eksposeringen ikke længere er kreditforringet (OIK)

Den porteføljemæssige modelberegning til beregning af det forventede kredittab i stadie 1 og stadie 2, tager udgangspunkt i en egenudviklet model. Modellen tager udgangspunkt i de historiske erfaringer for tab og udvikling i kreditrisikoen i Leasing Fyn "koncernen". Den fremadskuende virkning tages der højde for med udgangspunkt i Nationalbankens prognose for bruttonationalproduktet (BNP) for indeværende år, prognosen for næste år og prognosen for året efter næste år. Er prognosen for indeværende, næste år og året efter næste år tilsammen på 4,5%, vil BNP ikke have indvirkning på kredittabet. Er prognosen samlet over 4,5% vil det reducere kredittabet og er prognosen samlet under 4,5% vil det forøge kredittabet.

Nedskrivninger i stadie 3 opgøres som forskellen mellem amortiseret kostpris og den tilbagediskonterede værdi af de forventede betalingsstrømme, herunder realisationsværdi af eventuel sikkerhed. Individuelle nedskrivninger opgøres på baggrund af det mest sandsynlige udfald af betalingsstrømmene. En eventuel efterfølgende forøgelse af den tilbagediskonterede værdi af de forventede betalingsstrømme medfører hel eller delvis tilbageførsel af foretagne nedskrivninger. Til beregning af tilbagediskonteret værdi anvendes for fastforrentede udlån den oprindelige effektive rente og for variabelt forrentede udlån den aktuelt fastsatte effektive rente.

Obligationer til dagsværdi

Obligationer er klassificeret til dagsværdi gennem resultatet. Dagsværdien opgøres efter lukkekursen for det pågældende marked på balancedagen.

Immaterielle og materielle aktiver

Immaterielle aktiver samt materielle aktiver indregnes i resultatopgørelsen, hvis de ikke forventes benyttet i mere end et år.

Immaterielle aktiver

Immaterielle aktiver omfatter specialudviklede IT-programmer, der er indregnet til anskaffelsessum med fradrag af af- og nedskrivninger.

Afskrivningerne foretages lineært over den forventede brugstid uden scrapværdi.

Den forventede brugstid er fastsat til 4 år.

Domicilejendommen

Domicilejendommen måles ved første indregning til anskaffelsessum tillagt omkostninger.

Domicilejendommen måles efter første indregning til omvurderet værdi. Omvurdering foretages så hyppigt, at der ikke fremkommer væsentlige forskelle til dagsværdien. Ejendommens dagsværdi revurderes årligt på baggrund af beregnede kapitalværdier for de forventede fremtidige pengestrømme. Afkastprocenten fastsættes ud fra det niveau, som kan forventes under hensyntagen til stand, markedsniveau mv.

Stigninger i domicilejendommens omvurderede værdi indregnes i anden totalindkomst og overføres til opskrivningshenlæggelser under egenkapitalen, med mindre der er tale om tilbageførsler af tidligere udgiftsførte nedskrivninger. Fald i værdien indregnes i resultatopgørelsen, med mindre der er tale om tilbageførsler af tidligere foretagne opskrivninger.

Ejendommen afskrives over forventet levetid og opdeles derfor i relevante bestanddele der afskrives efter følgende levetider:

Grund	Levetid uendelig
Fundament og mursten	Levetid 60 år
Vinduer og døre	Levetid 25 år
Varme og sanitet	Levetid 25 - 30 år
Installationer	Levetid 10 - 30 år

Materielle aktiver (Driftsmateriel og inventar)

Driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurderinger af aktivernes forventede brugstider uden scrapværdi:

IT-udstyr	4 år
Inventar	4 år
Udsmykning	4 år
Biler	6 år

Andre aktiver

Andre aktiver omfatter tilgodehavender vedrørende fakturerede leasingydelse samt indtægter, som forfalder til betaling efter regnskabsårets afslutning.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger, der vedrører efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter indregnet under passiver omfatter modtagne indtægter, der er indgået før balancetidspunktet, men som vedrører senere regnskabsperioder. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.

Gæld til kreditinstitutter

Gæld til kreditinstitutter måles ved første indregning til dagsværdi fratrukket transaktionsomkostninger og efterfølgende til amortiseret kostpris.

Indlån og anden gæld

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

Regnskabsmæssig sikring

Værdiregulering af finansielle instrumenter, der effektivt sikrer mod udsving i rentebetalinger på selskabets finansiering, behandles som regnskabsmæssig sikring af pengestrømme og indregnes direkte i anden totalindkomst.

Værdireguleringerne overføres fra egenkapitalen til resultatopgørelsen i takt med indregning af de sikrede rentebetalinger.

Skyldig skat og udskudt skat

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomster samt for betalte acontoskatter.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser. I de tilfælde f.eks. vedrørende aktiver, hvor opgørelse af skatteværdien kan foretages efter alternative beskatningsregler, måles udskudt skat på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

Udskudt skat måles på grundlag af de skatteregler og skattesatser, der med balancedagens lovgivning vil være gældende, når den udskudte skat forventes udløst som aktuel skat.

Ændringer i udskudt skat som følge af ændringer i skattesatser indregnes i resultatopgørelsen.

Andre passiver

Andre passiver omfatter udgifter, som først forfalder til betaling efter regnskabsårets afslutning, herunder skyldige renter samt passiver, der ikke henføres under andre passiverposter.

Andre hensatte forpligtelser

Andre hensatte forpligtelser, der er uvisse med hensyn til størrelse og tidspunkt for afvikling, indregnes når det er sandsynligt, at forpligtelsen vil medføre et tab på virksomhedens økonomiske ressourcer, og forpligtelsen kan måles pålideligt.

Andre hensatte forpligtelser måles til nutidsværdien af de omkostninger, som er nødvendige for at indfri forpligtelsen.

Hoved- og nøgletal

Hoved- og nøgletal er opstillet i overensstemmelse med Regnskabsbekendtgørelsens krav herom.

ÅRSREGNSKAB

NOTER

Note 2 Hoved- og nøgletal

Beløb i 1.000 kr.

	2023	2022	2021	2020	2019
Netto rente- og gebyrindtægter.....	70.744	54.217	58.522	59.499	54.492
Kursreguleringer.....	1.112	-5.694	-1.172	-534	-477
Udgifter til personale og administration.....	55.711	52.632	50.251	47.969	46.613
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender.....	9	1.334	-2.515	2.536	2.578
Årets resultat.....	16.345	-953	10.907	8.574	7.801
Udlån.....	300.725	294.645	253.285	242.310	235.343
Egenkapital.....	147.095	135.397	129.937	118.095	109.544
Aktiver i alt.....	418.679	416.840	364.581	355.664	347.754
Kapitalprocent.....	30,6	29,5	30,7	30,8	28,1
Kernekapitalprocent.....	30,6	29,5	30,7	30,8	28,1
Egenkapitalforrentning før skat.....	14,9	-0,6	10,6	8,7	8,5
Egenkapitalforrentning efter skat.....	11,6	-0,7	8,8	7,0	7,1
Indtjening pr. omkostningskrone.....	1,37	0,99	1,27	1,21	1,20
Renterisiko.....	1,2	0,5	0,8	1,3	0,0
Valutaposition.....	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Valutarisiko.....	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Udlån i forhold til indlån (procent).....	476,5	379,8	353,9	323,6	344,1
Udlån i forhold til egenkapital.....	2,0	2,2	1,9	1,9	2,1
Årets udlånsvækst.....	2,1	16,3	4,5	0,0	13,7
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet.....	133,2	98,4	153,9	94,0	134,0
Summen af store engagementer	105,1	105,9	95,9	96,9	119,8
Årets nedskrivningsprocent.....	0,0	0,4	-0,9	1,0	1,0
Afkastningsgrad	3,9	-0,2	3,0	2,4	2,2

ÅRSREGNSKAB

NOTER

LEASING FYN BANK A/S, CVR-nr. 21627747, ÅRSRAPPORT FOR 2023

Side 21

	2023 kr.	2022 t. kr.
3 Renteindtægter		
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	1.164.459	374
Udlån og andre tilgodehavender	22.046.240	14.339
Obligationer	401.120	472
Afledte finansielle instrumenter i alt	3.457.867	191
Heraf		
- Rentekontrakter	3.457.867	191
Øvrige renteindtægter	<u>77.185</u>	<u>47</u>
I alt	<u>27.146.871</u>	<u>15.423</u>
4 Renteudgifter		
Kreditinstitutter og centralbanker	6.808.812	2.737
Indlån og anden gæld	2.078.606	732
Øvrige renteudgifter	<u>5.947</u>	<u>3</u>
I alt	<u>8.893.365</u>	<u>3.472</u>
5 Gebyrer og provisionsindtægter		
Øvrige gebyrer og provisioner	<u>54.139.692</u>	<u>43.423</u>
6 Netto rente- og gebyrindtægter og kursreguleringer (fordelt på aktiviteter)		
Al aktivitet foregår i Danmark, bortset fra få enkeltstående leasingaftaler med leasingtagere i udlandet.		
7 Kursreguleringer		
Obligationer til dagsværdi	1.112.380	-5.695
Valuta	<u>0</u>	<u>0</u>
I alt	<u>1.112.380</u>	<u>-5.695</u>
8 Andre driftsindtægter		
Avance ved forsikringsfomidling og salg leasingaktiver	<u>5.838.761</u>	<u>5.478</u>
I alt	<u>5.838.761</u>	<u>5.478</u>

ÅRSREGNSKAB

NOTER

	2023	2022
	kr.	t. kr.
9 Udgifter til personale og administration		
Lønninger og vederlag til bestyrelse og direktion		
Bestyrelse (6 personer) og direktion (1 person)		
Fast vederlag	1.860.477	1.447
Pension	227.691	219
I alt	2.088.168	1.666
Selskabet stiller herudover fri bil og telefon til rådighed for direktionen.		
Personaleudgifter		
Lønninger	36.817.715	34.563
Pensioner	4.374.421	4.069
Udgifter til social sikring	511.053	534
I alt	41.703.189	39.166
Øvrige administrationsudgifter	11.919.197	11.800
I alt	55.710.554	52.632
Væsentlige risikotagere (4 personer, herunder 2 medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer)		
Fast vederlag	3.375.924	3.290
Pension	399.120	393
I alt	3.775.044	3.683
Pensionsvilkår for bestyrelse, direktion og væsentlige risikotagere		
Pensionsordning	Bestyrelse Der er ingen forpligtelse til at udbetale pension	Direktion og væsentlige risikotagere Bidragsbaseret gennem pensionsforsikrings-selskab, hvor indbetalingerne udgiftsføres løbende
Incitamentsprogrammer		
Der er ikke fastsat incitamentsprogrammer for medlemmer af ledelsen.		
Garantistillelse		
Størrelse af garantistillelse for bestyrelsesmedlemmer		
Bestyrelse	560.000	350
Posten dækker kaution stillet overfor selskabets ultimative ejere, Sparekassen Sjælland - Fyn A/S, Middelfart Sparekasse og Fynske Bank A/S til sikkerhed for engagementer på personalevilkår.		
Gennemsnitlig antal ansatte	57	55
Revisionshonorar		
Samlet honorar til den generalforsamlingsvalgte revisionsvirksomhed, der udfører lovpligtig revision.		
EY		
Honorar for lovpligtig revision af årsregnskabet	127.300	124
Honorar for andre erklæringsopgaver med sikkerhed	21.200	20
Honorar for skatterådgivning	10.896	0
Honorar for andre ydelser	27.914	241
I alt	187.310	385

ÅRSREGNSKAB

NOTER

Honorarer for andre ydelser end lovpligtig revision leveret af EY Godkendt Revisionspartnerselskab til banken udgør 81,2 t. kr. (261,6 t. kr.) og består af erklæringer med sikkerhed, herunder lovpligtige erklæringer til offentlige myndigheder, skatterådgivning om diverse moms- og skattemæssige forhold samt anden løbende regnskabsmæssig rådgivning og aftalte arbejdshandlinger.

	2023 kr.	2022 t. kr.
10 Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		
Afskrivning immaterielle aktiver	169.645	186
Afskrivning materielle aktiver	702.976	576
Afskrivning domicilejendom	700.104	676
Tilbageførsel af tidligere års af- og nedskrivning domicilejendom	-700.104	-676
I alt	872.621	762
11 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.		
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv. indregnet i resultatopgørelsen		
Nedskrivninger, netto	70.208	1.529
Tab uden forudgående nedskrivning	28.084	51
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-89.666	-246
Indregnet i resultatopgørelsen	8.626	1.334
Hensættelser til tab på garantier og anden kreditrisiko indregnet i resultatopgørelsen		
Hensættelser, netto	0	0
Indregnet i resultatopgørelsen	0	0
Indregnet i resultatopgørelsen i alt	8.626	1.334
Praksis for fjernelse af finansielle aktiver fra balancen		
Finansielle aktiver, der måles til amortiseret kostpris, fjernes helt eller delvist fra balancen, når der ikke længere er en rimelig forventning om hel eller delvis dækning af det udestående beløb. Medregningen ophører på baggrund af en konkret, individuel vurdering af de enkelte eksponeringer. Vurderingen baseres på indikatorer som kundens likviditet, indtjening og egenkapital samt de sikkerheder, som er stillet til sikkerhed for eksponeringen. Når et finansielt aktiv fjernes helt eller delvist fra balancen, udgår nedskrivningen på det finansielle aktiv samtidig i opgørelsen af de akkumulerede nedskrivninger		
Inddrivelsesbestrebelsene fortsættes efter, at aktiverne er fjernet fra balancen, hvor tiltagene afhænger af den konkrete situation. Som udgangspunkt søges det at indgå en frivillig aftale med kunden, herunder genforhandling af vilkår eller rekonstruktion af en virksomhed, således at inkasso eller konkursbegæring først bringes i anvendelse, når andre tiltag er afprøvet.		
12 Skat		
Beregnet skat af årets skattepligtige indkomst	2.872.372	231
Skat af anden totalindkomst	1.565.548	-1.808
Udskudt skat	357.801	1.795
Regulering skat tidligere år	-44.938	0
I alt	4.750.783	218
Årets resultat før skat	21.096.021	-735
Beregnet skat	4.750.783	218
Effektiv skatteprocent	22,5	-29,7

ÅRSREGNSKAB

NOTER

2023	2022
kr.	t. kr.

Skat (fortsat)

Forskellen mellem gældende skatteprocent (25,2%) og effektiv skatteprocent (22,5%) skyldes følgende:

Tilbageførsel nedskrivning ejendom	18.999	16
Regulering skat tidligere år	-44.938	0
Værdi af afskrivning af 16%'s tillæg driftsmidler	-646.383	-897
Ændring i skatteprocent af udskudt skat	11.009	1.215
Ej fradragsberettigede udgifter og skattefrie indtægter	95.899	47
I alt	-565.414	381

13 Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker

Tilgodehavende hos kreditinstitutter	40.891.664	40.754
Fordelt på restløbetid:		
Anfordring.	36.154.579	36.095
Til og med 3 måneder.	291.523	860
Over 3 måneder og til og med 1 år.	1.244.408	1.331
Over 1 år og til og med 5 år.	3.201.154	2.468
I alt	40.891.664	40.754

14 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris

Fordelt på restløbetid

Til og med 3 måneder.	50.991.653	37.785
Over 3 måneder og til og med 1 år.	61.061.414	62.133
Over 1 år og til og med 5 år.	158.239.742	162.009
Over 5 år.	30.432.654	32.717
I alt	300.725.463	294.644

Fordelt på sektorer og brancher

Offentlig myndighed	0%	0%
Erhverv:		
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	18%	20%
Industri og råstofindvinding	19%	16%
Bygge og anlæg	17%	17%
Handel	13%	15%
Transport, hoteller og restauranter	11%	12%
Information og kommunikation	1%	0%
Finansiering og forsikring	2%	1%
Fast ejendom	2%	2%
Øvrige erhverv.	16%	16%
Erhverv i alt	99%	99%
Privat	1%	1%
I alt	100%	100%

ÅRSREGNSKAB

NOTER

LEASING FYN BANK A/S, CVR-nr. 21627747, ÅRSRAPPORT FOR 2023

Side 25

	2023				2022
	t. kr.				t. kr.
Udlån før nedskrivninger fordelt på ratingklasser og IFRS 9-stadier					
Ratingklasse	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total	Total
	t. kr.	t. kr.	t. kr.	t. kr.	t. kr.
3 Offentlig	0	0	0	0	1.298
2A Normal risiko	143.210	642	0	143.852	153.176
2B Moderat risiko	90.125	22.678	0	112.803	99.893
2C Høj risiko	12.961	14.594	0	27.555	14.679
1 OIK ej nedskrivning	0	6.510	0	6.510	3.703
1 OIK Nedskrevet engagem.	0	0	4.643	4.643	4.193
Ikke klassificeret	7.822	261	0	8.083	20.498
I alt	254.118	44.685	4.643	303.446	297.440
Nedskrivning	-831	-211	-1.679	-2.721	-2.795
I alt	253.287	44.474	2.964	300.725	294.645

Nedskrivninger

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total	Total
	t. kr.	t. kr.	t. kr.	t. kr.	t. kr.
Nedskrivninger Stadie 1 - 3					
Primo	1.138	81	1.576	2.795	1.329
Vedr. nye eksponeringer	322	51	554	927	1.121
Tilbageført vedr. udgåede eksponeringer	-245	-28	-364	-637	-422
<i>Ændring af primo:</i>					
Overførsel til/fra stadie 1	-164	144	20	0	0
Overførsel til/fra stadie 2	6	-6	0	0	0
Overførsel til/fra stadie 3	231	64	-295	0	0
Som følge af ændring af kreditrisiko	-457	-95	188	-364	767
Ultimo	831	211	1.679	2.721	2.795

Hensættelse til tab på garantier og anden kreditrisiko

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total	Total
	t. kr.	t. kr.	t. kr.	t. kr.	t. kr.
Hensættelser Stadie 3					
Primo	0	0	0	0	0
Tilbageført som følge af ændring af kreditrisiko	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
Nedskrivnings- og hensættelses-saldo i alt	831	211	1.679	2.721	2.795

ÅRSREGNSKAB

NOTER

	2023 kr.	2022 t. kr.
15 Domicilejendom		
Omvurderet værdi primo	22.800.000	22.800
Tilgang i årets løb, herunder forbedringer	0	0
Afskrivninger	-700.104	-676
Værdiændringer indregnet i resultatopgørelsen	700.104	676
Regnskabsmæssig værdi i alt	22.800.000	22.800
16 Øvrige materielle aktiver		
Samlet kostpris, primo	6.574.256	5.918
Tilgang	875.162	656
Afgang	-1.168.257	0
Samlet kostpris, ultimo	6.281.161	6.574
Ned- og afskrivninger, primo	5.019.063	4.443
Årets afskrivninger	702.976	576
Tilbageførte ned- og afskrivninger	-1.168.257	0
Ned- og afskrivninger, ultimo	4.553.782	5.019
Regnskabsmæssig værdi i alt	1.727.379	1.555
17 Gæld til kreditinstitutter		
Til og med 3 måneder.	0	0
Over 1 år og til og med 5 år.	154.942.197	149.598
I alt	154.942.197	149.598
18 Indlån og anden gæld		
På anfordring	60.385.168	73.661
Med opsigelsesvarsel	3.294.049	4.662
I alt	63.679.217	78.323
Indlån og anden gæld fordelt på løbetid		
På anfordring	60.385.168	73.661
Med opsigelsesvarsel:		
Til og med 3 måneder.	445.400	294
Over 3 måneder og til og med 1 år.	825.329	937
Over 1 år og til og med 5 år.	2.023.320	3.409
Over 5 år.	0	22
I alt	63.679.217	78.323
19 Udskudt skat		
Midlertidig forskel		
Udlån, leasingaftaler	24.524.451	26.091
Materielle - og immaterielle aktiver	5.108.844	4.283
	29.633.295	30.374
Udskudt skat, 26%	7.704.657	7.897

ÅRSREGNSKAB

NOTER

20 Egenkapital

Aktiekapital

Selskabets aktier er udstedt i 3 stk. af 17.000.000 og 3 stk. af 2.500.000

Forskel imellem egenkapital og kapitalgrundlag:

Egenkapital	147.094.816	135.396
Foreslået udbytte	0	0
Immaterielle aktiver	-2.843.373	-2.351
Værdjustering krav om forsigtighedsbaseret værdiansættelse	-31.187	-30
Minimumsdækning af tab for non-performing eksponeringer	0	-60
Kapitalgrundlag i alt	144.220.256	132.955

21 Regnskabsmæssig sikring

Følgende skal oplyses for finansielle instrumenter bestående af renteswaps, der er anvendt til sikring:

De indgåede renteswaps er til afdækning af rentebetalinger på funding af hovedparten af fastforrentede udlån i selskabet samt til afdækning af rentebetalinger på funding af hovedparten af fastforrentede udlån, som administreres for Leasing Fyn Faaborg A/S, Leasing Fyn Middelfart A/S og Leasing Fyn Svendborg A/S.

Leasingaftaler med fast rente, hvor hovedparten af betalingsstrømme er afdækket:

Leasing Fyn Bank A/S	40.655.083	35.071
Leasing Fyn Faaborg A/S	100.922.363	85.086
Leasing Fyn Middelfart A/S	66.463.472	60.295
Leasing Fyn Svendborg A/S	29.221.864	24.008
	237.262.782	204.460
Renteswaps		
Markedsværdi (restløbetid under 5 år)	-73.254	5.054
Markedsværdi (restløbetid mellem 5 og 8 år)	2.330.900	3.416
Nominel værdi (restløbetid under 5 år)	195.595.000	159.107
Nominel værdi (restløbetid mellem 5 og 8 år)	17.749.000	18.424

Den på egenkapitalen indregnede værdiregulering af sikringsinstrumenter udgår af egenkapitalen igen i takt med at de pågældende renteswaps amortiseres.

Bevægelser på egenkapitalen:

Indregnet i anden totalindkomst i indeværende regnskabsår - udgift	-6.212.493	8.220
--	------------	-------

22 Eventualforpligtigelser

Finansgarantier	12.481.627	12.071
Garantier m.v. i alt	12.481.627	12.071
Eventualforpligtigelser i alt	12.481.627	12.071

Selskabet har indgået en forsikringsaftale i fællesskab med Leasing Fyn Faaborg A/S, Leasing Fyn Middelfart A/S og Leasing Fyn Svendborg A/S med hvem der er solidarisk hæftelse for præmiebetaling.

23 Finansielle risici og finansielle instrumenter

Leasing Fyn Bank A/S er eksponeret over for forskellige finansielle risici, som er underlagt styring. De finansielle risici udgøres af:

Kreditrisiko: Risiko for tab som følge af, at debitorer eller modparter misligholder indgåede betalingsforpligtelser.

Markedsrisiko: Risiko for tab som følge af, at dagsværdien af finansielle instrumenter og afledte finansielle instrumenter fluktuerer som følge af ændringer i markedspriser. Risici udgør rente- og valutarisici.

Likviditetsrisici: Risiko for tab som følge af, at finansieringsomkostningerne stiger uforholdsmæssigt meget, risikoen for at selskabet forhindres i at opretholde den vedtagne forretningsmodel som følge af manglende finansiering/funding eller ultimativt risikoen for, at selskabet ikke kan honorere indgåede betalingsforpligtelser ved forfald som følge af manglende finansiering/funding.

Leasing Fyn Bank A/S' politikker og mål for styring af finansielle risici er beskrevet i ledelsesberetningen afsnittet "Forretningsmæssige og finansielle risici".

Dagsværdi af finansielle aktiver og forpligtelser

Finansielle instrumenter måles i balancen til dagsværdi eller amortiseret kostpris.

Dagsværdi er den pris, der vil blive modtaget ved salg af et aktiv, eller som skal betales for at overdrage en forpligtelse ved en normal transaktion mellem markedsdeltagere på målingstidspunktet i det primære marked, eller i dets fravær, det mest fordelagtige marked, som Leasing Fyn bank har adgang til på dette tidspunkt.

For finansielle aktiver og forpligtelser, der prissættes på aktive markeder, opgøres dagsværdien på baggrund af observerede markedspriser på balancedagen. For finansielle instrumenter, der ikke prissættes på aktive markeder, opgøres dagsværdien på baggrund af almindeligt anerkendte prisfastsættelsesmetoder.

24 Nærtstående parter

Følgende aktionærer er noteret i selskabets aktionærfortegnelse som besiddende mere end 5%:

Leasing Fyn Faaborg A/S CVR-nr. 27036376
Hjemsted: Odense
Ejerandel: 33 1/3%

Leasing Fyn Middelfart A/S CVR-nr. 27036279
Hjemsted: Odense
Ejerandel: 33 1/3%

Leasing Fyn Svendborg A/S CVR-nr. 27036392
Hjemsted: Odense
Ejerandel: 33 1/3%

Transaktioner med nærtstående parter omfatter managementvederlag, overdragelse af leasingaftaler, rente- og valutaswaps, renter, indlån og udlån.

Transaktioner sker på markedsbaserede vilkår eller på omkostningsdækket basis.

PENNEO

Underskrifterne i dette dokument er juridisk bindende. Dokumentet er underskrevet via Penneo™ sikker digital underskrift. Underskrivernes identiteter er blevet registreret, og informationerne er listet herunder.

“Med min underskrift bekræfter jeg indholdet og alle datoer i dette dokument.”

Kurt Egon Madsen

Direktion

På vegne af: Leasing Fyn Bank A/S

Serienummer: 2def564f-da4b-4d7f-b2fd-9a999edf86c2

IP: 185.150.xxx.xxx

2024-02-08 17:01:01 UTC



Henning Dam

Bestyrelse

På vegne af: Leasing Fyn Bank A/S

Serienummer: fe25f757-cce8-4824-ae68-b67e0a580fc9

IP: 195.7.xxx.xxx

2024-02-08 17:09:08 UTC



Martin Nørholm Baltser

Bestyrelse

På vegne af: Leasing Fyn Bank A/S

Serienummer: db861c3d-cf24-4bd2-9021-3e47ebc43eb3

IP: 212.237.xxx.xxx

2024-02-08 17:24:02 UTC



Peter Vesterskov Alsing

Bestyrelse - medarbejderrepræsentant

På vegne af: Leasing Fyn Bank A/S

Serienummer: 03771d6c-28ea-4be8-ad90-b5a9c12d59ff

IP: 185.150.xxx.xxx

2024-02-09 06:50:01 UTC



Kim Alminde

Bestyrelse - medarbejderrepræsentant

På vegne af: Leasing Fyn Bank A/S

Serienummer: 6372cefd-4387-4b17-8de7-baf7ada81f86

IP: 176.20.xxx.xxx

2024-02-09 11:53:52 UTC



Claus Erik Pedersen

Bestyrelsesformand

På vegne af: Leasing Fyn Bank A/S

Serienummer: 38c50016-3f5a-44de-bdda-5a9c397bcb12

IP: 104.28.xxx.xxx

2024-02-09 11:54:33 UTC



Penneo dokumentnøgle: TXIEF-IOAKC-GQ7V5-BC4OK-BI36Z-HDJJT

Dette dokument er underskrevet digitalt via **Penneo.com**. Signeringsbeviserne i dokumentet er sikret og valideret ved anvendelse af den matematiske hashværdi af det originale dokument. Dokumentet er låst for ændringer og tidsstempelt med et certifikat fra en betroet tredjepart. Alle kryptografiske signeringsbeviser er indlejret i denne PDF, i tilfælde af de skal anvendes til validering i fremtiden.

Sådan kan du sikre, at dokumentet er originalt

Dette dokument er beskyttet med et Adobe CDS certifikat. Når du åbner dokumentet

i Adobe Reader, kan du se, at dokumentet er certificeret af **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette er din garanti for, at indholdet af dokumentet er uændret.

Du har mulighed for at efterprøve de kryptografiske signeringsbeviser indlejret i dokumentet ved at anvende Penneos validator på følgende websted: **https://penneo.com/validator**

PENNEO

Underskrifterne i dette dokument er juridisk bindende. Dokumentet er underskrevet via Penneo™ sikker digital underskrift. Underskrivernes identiteter er blevet registreret, og informationerne er listet herunder.

“Med min underskrift bekræfter jeg indholdet og alle datoer i dette dokument.”

Bruno Riis-Nielsen

Bestyrelse

På vegne af: Leasing Fyn Bank A/S

Serienummer: dfe4d968-a55a-4d05-a503-31a4163c4d1f

IP: 87.59.xxx.xxx

2024-02-10 14:37:18 UTC



Kenneth Skov Hansen

EY Godkendt Revisionspartnerselskab CVR: 30700228

Statsautoriseret revisor

På vegne af: EY Godkendt Revisionspartnerselskab

Serienummer: c4292833-2f2d-4ed9-b5c1-77b194ac5b80

IP: 165.225.xxx.xxx

2024-02-12 08:22:11 UTC



Claus Erik Pedersen

Dirigent

På vegne af: Leasing Fyn Bank A/S

Serienummer: 38c50016-3f5a-44de-bdda-5a9c397bcb12

IP: 172.225.xxx.xxx

2024-03-14 10:37:47 UTC



Penneo dokumentnøgle: TXEF-10AKC-GQ7V5-BC40K-B136Z-HDJT

Dette dokument er underskrevet digitalt via **Penneo.com**. Signeringsbeviserne i dokumentet er sikret og valideret ved anvendelse af den matematiske hashværdi af det originale dokument. Dokumentet er låst for ændringer og tidsstempelt med et certifikat fra en betroet tredjepart. Alle kryptografiske signeringsbeviser er indlejret i denne PDF, i tilfælde af de skal anvendes til validering i fremtiden.

Sådan kan du sikre, at dokumentet er originalt

Dette dokument er beskyttet med et Adobe CDS certifikat. Når du åbner dokumentet

i Adobe Reader, kan du se, at dokumentet er certificeret af **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette er din garanti for, at indholdet af dokumentet er uændret.

Du har mulighed for at efterprøve de kryptografiske signeringsbeviser indlejret i dokumentet ved at anvende Penneos validator på følgende websted: **https://penneo.com/validator**