



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	927 016 966
Organisasjonsform:	Norskreg. utenlandsk foretak
Foretaksnavn:	FACIT BANK
Forretningsadresse:	Innspurten 13A 0663 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2022 - 31.12.2022
-------------------------	-------------------------

Konsern

Morselskap i konsern:	Nei
-----------------------	-----

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet:	Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet:	IFRS

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Christer Nilsson
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	30.06.2023

Grunnlag for avgivelse

År 2022: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 03.09.2024



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	3	5 510 000	2 629 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		5 510 000	2 629 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Øvrige rentekostnader		631 000	
Sum rentekostnader og lignende kostnader		631 000	0
Netto renteinntekter		4 879 000	2 629 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	11	450 000	1 349 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		247 000	118 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		1 229 000	-80 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		1 229 000	-80 000
Lønn og andre personalkostnader	8	2 993 000	1 245 000
Andre driftskostnader	12	5 554 000	3 303 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger		88 000	0
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		-88 000	0
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt	3	3 307 000	3 825 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		3 307 000	3 825 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		-5 631 000	-4 593 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	9	100 000	58 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		-5 731 000	-4 651 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		-5 731 000	-4 651 000
Andre inntekter og kostnader			
Sum andre inntekter og kostnader		0	0
Totalresultat for regnskapsåret		-5 731 000	-4 651 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
BALANSE - EIENDELER			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi	5	3 364 000	8 498 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		3 364 000	8 498 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	3,5	76 176 000	74 909 000
Sum utlån og fordringer på kunder		76 176 000	74 909 000
Rentebærende verdipapirer			
Sum rentebærende verdipapirer		0	0
Finansielle derivater			
Finansielle derivater		28 000	
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler		433 000	
Varige driftsmidler			
Andre varige driftsmidler		408 000	0
Sum varige driftsmidler		408 000	0
Andre eiendeler			
Andre eiendeler	5	1 099 000	106 000
Sum andre eiendeler		1 099 000	106 000
SUM EIENDELER		81 508 000	83 513 000
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		0	0



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		0	0
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		0	0
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld	5,10	81 508 000	83 513 000
Avsetninger			
Sum avsetninger		0	0
Ansvarlig lånekapital			
Sum ansvarlig lånekapital		0	0
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		81 508 000	83 513 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Sum innskutt egenkapital		0	0
Opptjent egenkapital			
Sum opptjent egenkapital		0	0
Sum egenkapital		0	0
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		81 508 000	83 513 000



Facit Bank Norge

Org. Nummer 927 016 966

Bankfilial av Facit Bank A/S, Danmark

Årsregnskap 2022

Penneo dokumentnr: 7JYYE-NTS6D-35507-DG0QJ-A1HAM-VXQG



Innholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Årsberetning	1
Resultatregnskap	4
Balanse	5
Egenkapitaloppstilling	6
Kontantstrømoppstilling	7
Noter	8
Revisjonsberetning	21

Perneo dokumentnøgle: 7JYYE-NTSEB-3SS07-DG00J-A1TH4M-VXXQG



Årsberetning

Hoved aktivitet

Facit Bank A/S, DK (banken) ble etablert i desember 2019. Bankens hovedaktivitet er å tilby forbrukslån til personkunder i Danmark, Norge og Sverige.

Banken fikk 14. mai 2021 lisens til å åpne bankfilialen i Norge, som er lokalisert i Innspurten 13A, Oslo. Facit Bank, Norge (bankfilial) tilbyr forbrukslån til personkunder i Norge.

Økonomisk utvikling

Perioden 01.01.2022 – 31.12.2022 er filialens 2. regnskapsår. 1. regnskapsår var fra 14.05.2021 – 31.12.2021.

Bankfilialen har i 2022 kjøpt porteføljer av utlån hos Thorn Norge AS og Thorn Norge Finans AS, som begge er nærstående selskaper. Ultimo 2022 utgjør bruttoulån i alt 79,7 mio. NOK.

Årets resultat utgjør -5,7 mio. NOK i perioden 01.01.2022 – 31.12.2022 mot -4,7 i perioden 14.05.2021-31.12.2021.

Årsregnskapet for 2022 ble spesielt preget av for lav utlansvekst. Det var planlagt at filialen skulle starte opp i andre halvår 2022 med å tilby forbrukslån direkte til kunder i Norge, men dette ble ikke realisert. I 2022 har det vært utfordrende makroøkonomiske forutsetninger, blant annet ved at det generell kostandsnivået har økt... Resultatet er for 2022 er dårligere enn forventet.

Netto renteinntekter utgjorde 4,9 mio. NOK mot 2,6 mio. NOK i perioden 14.05.2021-31.12.2021.

Tap på utlån utgjorde -3,3 mio. NOK i 2022 mot -3,8 mio. NOK i 2021.

Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter utgjorde netto -10,1 mio. NOK. Stigning i utlansporteføljen er finansiert av gjeld til Facit Bank A/S, DK.

Finansielle risikoforhold

Kredittrisiko

Styret i Banken har vedtatt kredittpolitiske retningslinjer, som skal sikre gode kredittvurderingsprosesser, som gir en ansvarlig kredittvurdering. Disse behandles i styret minst en gang årlig.

Bankfilialen i Norge tilbyr kun kreditt i det norske personkundemarkedet.

Styret i Banken har fastsatt rammer på maksimal eksponering pr. kunde på 200.000 NOK, maksimal løpetid på 5 år etc.

Penneo dokumentnøgle: Z1YYE-NTS8D-35507-DG0QJ-A1H4M-WXQG



Årsberetning

Likviditetsrisiko

Styret i Banken har vedtatt retningslinjer for styring av likviditetsposisjonen, som skal sikre, at selskapet opprettholder en solid likviditet. Disse behandles i styret minst en gang årlig.

Bankfilialen finansieres ved, at Facit Bank A/S, DK stiller kapital tilgjengelig.

Markedsrisiko

Med markedsrisiko menes risikoen for et fall i markedsverdien av bankens beholdning av finansielle instrumenter, herunder renterisiko, motpartsrisiko og valutarisiko i likviditetsforvaltningen. Banken har som mål å ha lav markedsrisiko.

Styret har etablert retningslinjer og rammer for plassering av likviditet i ulike finansielle instrumenter. Disse behandles i styret minst en gang årlig.

Operasjonell risiko

Styret i Banken har fastsatt retningslinjer for operasjonelle risiko. Disse behandles i styret minst en gang årlig.

Bankfilialen tilbyr kun kreditt i det norske personkundemarkedet, hvilket bidrar til å begrense den operasjonelle risikoen.

Arbeidsmiljø, samfunnsansvar og miljø

Pr. 31. desember 2022 hadde bankfilialen 4 fast ansatte.

Det er vurdert at det så langt ikke er relevant å utarbeide retningslinjer for arbeidstakerrettigheter.

Filialen har ikke etablert egne retningslinjer som følger av regnskapsloven §3-3c. Som følge av at filialen er nyetablert er slike retningslinjer ikke utarbeidet.

Det er vurdert at bankfilialens virksomhet ikke forurenser det ytre miljøet. Bankfilialen er generelt underlagt Facit Bank A/S, DK med hensyn til samfunnsansvar og miljø.

Ansvarsforsikring

Der er tegnet ansvarsforsikring for daglig leder.

Hendelser etter balansedagen

Ledelsen er ikke kjent med hendelser etter balansedagens slutt som kan ha vesentlig betydning for årsregnskapet.



Årsberetning

Fremtidig utvikling

2023 vil fortsatt være preget av investeringer i å bygge opp bankfilialen i Norge. Dette vil ha betydelig betydning for det forventede resultat. Ledelsen forventer utlånsvekst i 2023. For å sikre et større volum i bankens utlånsvirksomhet i fremtiden, har ledelsen laget en plan for å utvide bankens nåværende produktspekter til å omfatte andre og flere låneprodukter enn forbrukslån

Fortsatt drift

Styret ser positivt på bankens og bankfilialens videre drift. Ledelsen bekrefter at bankfilialens årsregnskap er avlagt under forutsetning om fortsatt drift.

Oslo, den 30. juni 2023

Christer Nilsson
Daglig leder

Pennco dokumentnøgle: ZJYYE-NTSBD-355D7-DG0QJ-A1H4M-VYXQG



Resultatregnskap

		01.01 - 31.12 2022 1.000 NOK	14.05 - 31.12 2021 1.000 NOK
Resultatregnskap	Note		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til kunder	3	5.510	2.629
Andre rentekostnader		-631	0
Netto renteinntekter		4.879	2.629
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	11	450	1.349
Andre gebyrer og provisjonskostnader		-247	-118
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		1.229	-80
Sum netto inntekter		6.311	3.780
Lønn og andre personalkostnader	8	-2.993	-1.245
Andre driftskostnader	12	-5.554	-3.303
Av- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		-88	0
Kredittap på utlån mål til amortisert kost	3	-3.307	-3.825
Resultat for perioden før skatt		-5.631	-4.594
Skatt på resultat	9	-100	-57
Resultat etter skatt for perioden		-5.731	-4.651
Oppstilling over totalresultat			
Totalresultat		-5.731	-4.651
Totalresultat for regnskapsåret		-5.731	-4.651

Penneo dokumentnøgle: 7JYFE-NTSBD-35S07-DE0QJ-A1H4M-VYXQG



Balanse pr. 31. december

	Note	2022 1.000 NOK	2021 1.000 NOK
Eiendeler			
Fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost	5	3.364	8.498
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	3, 5	76.176	74.909
Finansielle derivater, Eiendeler		28	0
Immaterielle eiendeler		433	0
Varige driftsmidler		408	0
Eiendeler ved utsatt skatt	9	0	0
Andre eiendeler	5	1.099	106
Sum eiendeler		81.508	83.513
Passiver			
Annen gjeld	5, 10	81.508	83.513
Sum gjeld		81.508	83.513
Utsatt skatt	9	0	0
Sum utsatt skatt		0	0
Egenkapital			
Annen egenkapital		0	0
Sum egenkapital	4	0	0
Sum gjeld og egenkapital		81.508	83.513
Andre noter	13-15		

Penneo dokumentnøgle: 7JYYE-NTS6D-35SQ7-DG0QJ-A1H4M-VXQG



Egenkapitaloppstilling

	Annen egenkapital		I alt
	1.000	1.000	1.000
	NOK	NOK	NOK
Egenkapital 14.05.2021	-	-	-
Kapitaltilførsel	-	-	-
Periodens resultat	-	-4.651	-4.651
Overført til mellomkonto		4.651	4.651
Egenkapital 31.12.2021		0	0
Kapitaltilførsel	-	-	-
Periodens resultat	-	-5.731	-5.731
Overført til mellomkonto		5.731	5.731
Egenkapital 31.12.2022		0	0

Penneo dokumentnøgle: 7JYYE-NTS8D-35SQ7-DGQJ-A1HAM-VXXQG



Kontantstrømpstilling

	01.01-31.12 2022 1.000 NOK	14.05-31.12 2021 1.000 NOK
Resultat før skatt	-5.631	-4.594
Betald skatt for perioden	-50	0
Avskrivning	88	0
Tap på utlån mål til amortisert kost	-206	3.788
Endring i utlån og fordringer på kunder	-1.073	-78.678
Endring i finansielle derivater, eiendeler	-28	0
Endring i Immaterielle eiendeler	-433	0
Endring i varige driftsmidler	-496	0
Endring i andre eiendeler	-993	-106
Endring i annen gjeld	-1.955	83.513
- Herav mellomregning med Facit Bank, DK	722	-78.366
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-10.055	-74.443
Opptak gjeld, Facit Bank, DK	4.909	82.960
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	4.909	82.960
Netto kontantstrøm for perioden	-5.146	8.518
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	8.518	0
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt før nedskrivninger	3.372	8.518

Pernico dokumentnøgle: ZIYYE-NTSBD-35507-DG6QJ-A1HAM-VXQG



Noter

Noteoversikt

Generelt

- 1 Generelle regnskapsprinsipper
- 2 Vurderinger og estimater

Utlån

- 3 Utlån til kunder
 - 3.1 Kreditrisiko
 - 3.2 Utlån fordelt etter type og viktige næringer
 - 3.3 Nedskrivninger på utlån til amortisert kostpris
 - 3.4 Brutto utlån og nedskrivninger fordelt på risikoklasser
 - 3.5 Misligholdte lån
 - 3.6 Spesifisering av renteinntekter
 - 3.7 Brutto utlån fordelt etter geografi
 - 3.8 Scenarier for økonomisk utvikling og sensitivitet av forventet kredittap

Kapital

- 4 Kapitaldekning

Likviditet

- 5 Lividitetsforhold og finansiering
 - 5.1 Restløpetider for hovedposter

Markedsrisiko

- 6 Markedsrisiko
 - 6.1 Tidspunkt frem til avtalt/sannsynlig endring av rentebetingelser

Operasjonell risiko

- 7 Operasjonell risiko

Opplysning om ansatte

- 8 Opplysning om ansatte
 - 8.1 Spesifikasjon i henhold til årsregnskapsforskriften
 - 8.2 Antall ansatte per 31.12.2021, lønn og honorar

Opplysninger om skatter

- 9 Opplysninger om skatter
 - 9.1 Skatt

Annen informasjon

- 10 Annen gjeld
- 11 Andre gebyrer og provisjonsinntekter
- 12 Andre driftskostnader
- 13 Resultat i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital
- 14 Nærstående parter
- 15 Hendelser etter balansedagen



Noter

Note 1. Generelle regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med lov om årsregnskap mv. samt forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak (Årsregnskapsforskriften).

Selskapet har valgt å utarbeide regnskapet etter Årsregnskapsforskriften § 1-4 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften. Endringene til de generelle regnskapsprinsipper er nærmere beskrevet i note 1.2.

Regnskapet er basert på historisk kostprinsippet, og er avlagt under forutsetning om fortsatt drift.

Regnskapsperioden går fra 01.01.2022 til 31.12.2022.

Utlån

Selskapets utlån innregnes til virkelig verdi ved første balanseføring. Ved senere beregning vurderes utlån til amortisert kost ved bruk av effektiv rentes metode og direkte kostnader inngår i amortisert kost. Provisjonskostnader inngår i amortisert kost av utlån og amortiseres over 3 år.

Dersom det foreligger objektive bevis for at et utlån har verdifall, foretas nedskrivning for verdifallet. Selskapet har utarbeidet egne retningslinjer for nedskrivninger på utlån, nedskrivninger foretas som gruppenedskrivninger. Kriteriet for beregning av tap på utlån er at det foreligger objektive bevis for at et utlån har verdifall. Objektive bevis på at et utlån har verdifall baserer seg på kundens betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd.

Nedskrivninger utgjør forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer. Ved beregning av nåverdier benyttes løpende effektiv rente.

Første balanseføring og fraregning

Utlån balanseføres på det tidspunktet utlånet utbetales til kunden.

Selskapets utlån balanseføres til virkelig verdi ved første balanseføring med tillegg av transaksjonsomkostninger (avholdte omkostninger til formidlingsprovisjon) og fradrag for mottatte gebyrinntekter som inngår som en integrert del av den effektive rente.

Utlån fraregnes når selskapets rettigheter til å motta kontantstrømmer fra utlånet opphører. I forbindelse med fraregning resultatføres differansen mellom utlånets balanseførte verdi og mottatt betaling.

Klassifikasjon og måling

Klassifikasjonen av utlånsporteføljen foretas på bakgrunn av de kontraktmessige betalingsstrømmer for det enkelte utlån og selskapets forretningsmodell for utlånsporteføljen. De kontraktmessige betalinger fra



Noter

Utlån (fortsatt)

selskapets utlånsportefølje består alene av renter og avdrag på de utestående beløp. Det er selskapets forretningsmodell å utelukkende motta de kontraktsmessig betalingsstrømmer. Derfor måles utlånsporteføljen til amortisert kost ved bruk av effektiv rentes metode fratrukket forventet kredittap.

Nedskrivninger

Det foretas nedskrivninger for forventede kredittap på utlånsporteføljen målt til amortisert kost. Ved førstegangs balanseføring nedskrives med et beløp tilsvarende 12 måneders forventet kredittap (trinn 1). Skjer det etterfølgende en betydelig stigning i kredittrisikoen i forhold til tidspunktet for første balanseføring, nedskrives utlånet med et beløp tilsvarende det forventede kredittap utlånets restløpetid (trinn 2). Konstateres et utlån kreditforringet (trinn 3), nedskrives utlånet med et beløp tilsvarende det forventede kredittap i utlånets restløpetid.

Renteinntekter i trinn 3 føres i resultatregnskapet etter den effektive rentes metode i forhold til nettoutlånet etter nedskrivninger.

Inndeling av utlånsporteføljen i trinn, skjer på bakgrunn av selskapets risikoklassifisering av kunder etter betalingshistorikk. Et utlån har en betydelig stigning i kredittrisikoen hvis en ytelse er forfalt med mer enn 30 dager. Et utlån er kreditforringet hvis en ytelse er forfalt med mer enn 90 dager, det foreligger dødsfall og de tilfeller hvor det er mistanke om svindel. Selskapets risikoklassifisering av kunder er nærmere beskrevet i note 3.4.

Et utlån er misligholdt hvis en ytelse er forfalt med mer enn 90 dager, det foreligger dødsfall og de tilfeller hvor det er mistanke om svindel.

Opgjør av forventede kredittap er basert på en nedskrivningsmodell som tar utgangspunkt i sannsynlighet for misligholdelse (PD), eksponering ved mislighold (EAD) og forventet tapsandel ved misligholdelse (LGD).

PD gjøres opp på bakgrunn av observert betalingshistorikk på utlånsporteføljen de siste 12 måneder frem til balansedagen.

EAD estimeres med utgangspunkt i historisk informasjon om forventede endringer i eksponeringer over lånenes levetid. Dette vedrører primært tilbakebetaling av renter og avdrag frem til mislighold for kunder i trinn 1. Selskapet utbetaler lån straks de innvilges og tilbyr ikke kreditrammer. Selskapet er derfor ikke eksponert for trekk på ubenyttede kreditrammer.

LGD er estimert på bakgrunn av forskjellen mellom de kontraktsmessig kontantstrømmer og de kontantstrømmer selskapet forventer å motta etter misligholdelse. LGD gjøres opp på bakgrunn av kontrakts



Noter

Utlån (fortsett)

bestemte salgspriser for misligholdte fordringer, eller ved at fremtidig forventede kontantstrømmer for misligholdte fordringer neddiskonteres til nåverdi.

Nedskrivningsmodellen inneholder tre scenarier for den samfunnsøkonomiske utvikling (framoverskuende makroøkonomiske scenarier). Det forventede tapet beregnes ved å vekte det oppgjorte tap forbundet med

hvert scenario basert på sannsynligheten for at scenariet vil oppstå. Herved tas det høyde for at det kan være en betydelig ikke-linearitet mellom utviklingen i makroøkonomiske nøkkelparametre og selskapets tap. Det er ikke foretatt noen særskilt nedskrivning relatert til det nåværende Coronavirus-utbruddet.

Hver balansedag foretar selskapet en vurdering av hvorvidt det er behov for justering av de forventede kredittap, som er beregnet på basis av de anvendte modeller.

Ved konkurs eller rettskraftig dom bokfører selskapet utlån som er rammet av slike forhold som konstaterte tap. Dette gjelder også i de tilfeller selskapet på annen måte har innstilt inndrivelse eller gitt avkall på deler av eller hele utlånet.

Andre fordringer

Andre fordringer regnskapsføres til amortisert kost med fradrag av eventuelle nedskrivninger.

Tidsavgrensning

Inntekter resultatføres når de opptjenes. Utgifter sammenstilles med inntektene, slik at kostnadene resultatføres i samme regnskapsperiode som tilhørende inntekter. Utgifter knyttet til inntekter som opptjenes i senere perioder, balanseføres og periodiseres i samsvar med inntektene. Utgifter som påløper i fremtidige perioder knyttet til inntekter som er opptjent, kostnadsføres i samme periode som inntektene. Utgifter som ikke er knyttet til fremtidige inntekter, kostnadsføres når utgiftene er identifiserte.

Periodisering av renter og gebyrer

Renter og provisjoner resultatføres etter hvert som disse opptjenes som inntekter eller påløper som kostnader. Renteinntekter - og kostnader bokføres i resultatregnskapet til amortisert kost ved bruk av effektivrentemetoden. Den effektive rentesatsen er den renten som neddiskonterer lånets kontantstrømmer over forventet løpetid til lånets amortisert kost på etableringstidspunktet. Etableringsgebyr, provisjoner, gebyrer og andre inntekter inntektsføres etter hvert som disse opptjenes som inntekter



Noter

Renter og gebyrer

Renteinntekter, gebyrinntekter og rentekostnader bokføres i resultatregnskapet til amortisert kost ved bruk av effektivrentemetoden. Den effektive rentesatsen er den renten som neddiskonterer lånets kontantstrømmer over forventet løpetid til lånets amortiserte kost på etableringstidspunktet.

Skattekostnad

Skatter kostnadsføres når de påløper, det vil si at skattekostnaden er knyttet til det regnskapsmessige resultat før skatt. Det korrigeres for midlertidige og permanente forskjeller før årets skattegrunnlag for betalbar skatt framkommer.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel beregnes på grunnlag av midlertidige forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier ved utgangen av regnskapsåret. Ved beregning benyttes nominell skattesats. Skatteøkende og skattereduserende forskjeller innenfor samme tidsintervall vurderes mot hverandre. Skattekostnaden består av betalbar skatt (skatt på årets skattepliktige resultat), endring i netto utsatt skatt og for lite/mye avsatt betalbar skatt tidligere år.

Generelle regnskapsprinsipper for sammenligningstall (2021):

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med Lov om årsregnskap mv., Forskrift om årsregnskap m.m. for banker, finansieringsforetak, Forskrift om regnskapsmessig behandling av utlån og garantier i finansinstitusjoner og Norsk God Regnskapskikk.

Regnskapsperioden går fra 01.01.2022 til 31.12.2022. Det er bankfilialens annet regnskapsår. Det finnes sammenligningstall for perioden 14.05.2021 til 31.12.2021.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstilling er utarbeidet etter den indirekte metode. Kontanter og kontantekvivalenter består av bankinnskudd (utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner).

Note 2. Vurderinger og estimater

Selskapets regnskapsavleggelse er i noen grad basert på estimater og skjønnsmessige vurderinger. Disse er basert på historisk erfaring og forventninger om fremtidige hendelser som anses for å være sannsynlige på balansedagen.

De regnskapsmessige estimatene vil sjeldent svare fullt på de endelige, fremtidige utfall, og representerer dermed en risiko for fremtidige endringer i balanseført verdi. Beregning av nedskrivninger på utlån er vesentlig påvirket av den nåværende økonomiske stabilitet i samfunnet. Det kan dermed ikke avvises at en generell, negativ utvikling i samfunnet kan medføre ytterligere nedskrivninger. Nedskrivningene er dog beregnet som en vekt av flere scenarier, herunder scenarier for negativ utvikling i samfunnet.



Noter

Beregning av forventede kredittap på utlån til kunder inneholder flere vesentlige skjønnelementer. Dette inkluderer hovedsakelig:

- Vurdering av når det har vært en betydelig økning i kredittrisiko, noe som betyr at en forpliktelse må flyttes fra trinn 1 til 2 og nedskrivningen må økes fra 12 måneders forventet kredittap til samlet kredittap over løpetiden.
- Beregningen av kredittap er basert på et estimat over forventede, fremtidige kontantstrømmer, basert på selskapets historikk for lignende låneporteføljer. Det knytter seg usikkerhet til oppgjørelsen av dette, hvilket kan medføre avvik i både positiv og negativ retning.
- Fastsettelse av scenarier for økonomisk utvikling og vurderingen av sannsynligheten for at de enkelte scenarier oppstår.

Note 3. Utlån til kunder

Note 3.1. Kredittrisiko

Kredittrisiko er bankens viktigste risiko og er hovedkilde til bankens inntjening. Kredittrisiko er risikoen for, at låneengasjement går i mislighold, og for at kunden ikke har evne eller vilje til å oppfylle sine avtalte forpliktelser overfor banken.

Styret i Facit Bank A/S har vedtatt kredittpolitiske retningslinjer, som skal sikre gode kredittvurderingsprosesser, som gir en ansvarlig kredittvurdering.

Facit Bank har i 2022 kjøpt porteføljer av forbrukslån fra Thorn Norge AS og Thorn Norge Finans AS. Styret har vedtatt utvelgelseskriterier til lånene, blant annet krav til PD (sannsynlighet for at lånet går i mislighold). PD beregnes med bakgrunn i foreløpige kundelister før et kjøp. Lån kan kun kjøpes, etter at 1 termin er betalt etter opprettelsen av lånet. I en periode på opptil 12 mnd før kjøpsdato, må der maksimalt være 1 misset betaling og ingen restanse på kjøpsdagen.

Det er krav til disponibel inntekt, gjeldsfaktor, størrelse på usikrede lån og alder. Facit Bank gjør stikkprøver av data fra "onboarding" hos Thorn Norge AS og Thorn Norge Finans AS for å sikre at låneforskriften er fulgt. Iht. kreditt policy er maksimal løpetid i Norge 5 år. Det er også fastsatt, at den enkelte kundes samlet engasjement ikke tas opp over 200.000 NOK.

Bankens kredittavdeling i Danmark foretar løpende oppfølging og rapportering på kredittpolitikken. Bankens ledelse og styre mottar løpende rapportering. Rapporteringen belyser, hvordan Banken etterlever elementer i kredittpolitikken og gi en oversikt over bankens samlede kredittrisiko.

Banken deler inn kunderne i kredittvurderingskategorier etter kredittrisiko, slik at kunder med høy kredittrisiko kan skilles fra kunder med middels og lav risiko: 3 kunder med utvilsom god kvalitet – 2a kunder med normal kvalitet – 2b kunder med visse tegn på svakhet – 2c kunder med betydelige tegn på svakhet, men uten indikasjon på verdifall, 1 – kunder med indikasjon på verdifall, uavhengig av eksponeringstadiet.

Penneo dokumentnøgle: Z1YFE-NTS8D-35SO7-DG0QJ-A1H4M-VVXQG



Noter

	31.12.2022	31.12.2021
	1.000 NOK	1.000 NOK
3.2 Utlån fordelt etter type og viktige næringer		
Nedbetalingslån, brutto utlån til personkunder	79.750	78.678
Nedskrivninger på utlån	-3.574	-3.769
Netto utlån til amortisert kostpris	76.176	74.909

3.3 Nedskrivninger på eiendeler til amortisert kostpris		
Endringer i nedskrivninger på utlån	-195	3.769
Endringer i nedskrivninger på kredittinstitusjoner	-11	19
Konstaterte tap i perioden	3.513	37
Sum nedskrivninger på utlån til amortisert kostpris	3.307	3.825

Avstemning av nedskrivninger på utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Nedskrivninger 1. januar 2022	1.887	1.039	843	3.769
Nye nedskrivninger	-735	294	966	525
Overføringer til trinn 1	-150	80	70	0
Overføringer til trinn 2	366	-474	108	0
Overføringer til trinn 3	109	10	-119	0
Andre justeringer	-84	-133	-503	-720
Nedskrivninger 31. desember 2022	1.393	816	1.365	3.574

3.4 Brutto utlån og nedskrivninger fordelt på risikoklasser

Fordeling av brutto utlån på risikoklasser pr. 31. desember 2022:	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Risikoklasser				
Kunder med utvilsom god/normal kvalitet - 3/2a				0
Kunder som ikke oppfyller kriteriene for 2a., men som heller ikke har vesentlige svakhetstegn - 2b	43.883	3.374		47.257
Kunder med vesentlige svakhetstegn, uten at der er indikasjon for kreditforringelse - 2c	26.474	2.164		28.638
Kunder, hvor der er konstatert objektiv indikasjon for kreditforringelse - 1			3.855	3.855
Sum brutto utlån	70.357	5.538	3.855	79.750

Penneo dokumentnøgle: ZJYJE-NTSBD-35507-DGQ01-A1H4M-VVXQG



Noter

Fordeling av nedskrivninger på risikoklasser pr. 31. desember 2022:				
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Risikoklasser				
Kunder med utvilsom god/normal kvalitet - 3/2a				0
Kunder som ikke oppfyller kriteriene for 2a, men som heller ikke har vesentlige svakhetstegn - 2b	866	486		1.352
Kunder med vesentlige svakhetstegn, uten at det er indikasjon for kreditforringelse - 2c	527	330		857
Kunder, hvor det er konstatert objektiv indikasjon for kreditforringelse - 1			1.365	1.365
Sum nedskrivninger	1.393	816	1.365	3.574

	31.12.2022	31.12.2021
	1.000 NOK	1.000 NOK
3.5 Misligholdte lån		
Brutto misligholdte lån	3.850	0
Nedskrivninger	-1.365	0
Netto misligholdte lån	2.485	0

	2022	2021
	1.000 NOK	1.000 NOK
3.6 Spesifisering av renteinntekter		
Renteinntekter fra utlån og fordringer på kunder	11.330	3.774
Amortisering av etableringsgebyrer	-	-
Amortisering av provisjonskostnader	7	1
Andre renteinntekter	5.813	1.143
	-	-
Sum renteinntekter	5.510	2.629

	2022	2021
	1.000 NOK	1.000 NOK
3.7 Brutto utlån fordelt etter geografi		
Oslo	8.317	14.892
Rogaland	4.586	5.308
Møre og Romsdal	3.225	3.013
Nordland	4.209	3.604
Viken	21.351	18.235
Innlandet	8.852	6.155
Vestfold og Telemark	5.761	5.690
Agder	4.386	4.468
Vestland	8.470	6.209
Trøndelag	5.693	5.855
Troms og Finnmark	4.900	5.249
Sum brutto utlån	79.750	78.678

Penneo dokumentnøgle: ZJYYE-NT58D-35507-DG00J-A1H4M-VVXQG



Noter

4. Kapitaldekning

Facit Bank, Norge er en bankfilial av Facit Bank A/S, som omfattes av danske kapitaldekningsregler.

Aksjekapitalen i Facit Bank A/S består av 51.600 aksjer a DKK 1.000. 3C Facit Holding ApS eier alle aksjene.

5. Likviditetsrisiko

Styret i Facit Bank A/S, har vedtatt retningslinjer for styring av likviditetsposisjonen, som skal sikre at selskapet opprettholder en solid likviditet. Disse behandles i styret minst en gang årlig.

Bankfilialen finansieres ved, at Facit Bank A/S, DK stiller kapital tilgjengelig.
Funding forentes med den gjennomsnittlige månedlige NOWA dag-til-dag rentesats.

5.1 Restløpetider for hovedposter

Opplysninger om vilkår på balanseposter	Fra 0 år inntil 1 år	Fra 1 år inntil 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Total
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	0	3.364	3.364
Netto utlån til og fordringer på kunder	1.855	73.139	1.182	0	76.176
Finansielle derivater, Eiendeler	28	0	0	0	28
Immaterielle eiendeler	0	0	0	433	433
Varige driftsmidler	0	0	0	408	408
Andre eiendeler	1.099	0	0	0	1.099
Aktiver i alt	2.982	73.139	1.182	4.205	81.508
Annen gjeld	1.000	1.057	0	79.451	81.508
Sum gjeld og egenkapital	1.000	1.057	0	79.451	81.508

Beløpene er oppgjort til bokført verdi pr. 31.12.2022

Opplysninger om vilkår på balanseposter	Fra 0 år inntil 1 år	Fra 1 år inntil 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Total
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	0	8.498	8.498
Netto utlån til og fordringer på kunder	18.574	56.074	261	0	74.909
Andre eiendeler	0	0	0	106	106
Aktiver i alt	18.574	56.074	261	8.604	83.513
Annen gjeld	2	103	0	83.408	83.513
Egenkapital					0
Sum gjeld og egenkapital	2	103	0	83.408	83.513

Beløpene er oppgjort til bokført verdi pr. 31.12.2021.

Penneo dokumentnøgle: 7JYYE-NTS6D-35SO7-DG0QJ-A1H4M-WXQG



Noter

6. Markedsrisiko

Selskapet har ingen investeringer i sertifikater og obligasjoner og er dermed ikke eksponert sådanne risikoer.

Renterisiko

Selskapet tilbyr utelukkende produkter med faste rentesatser og selskapet finansieres til en variabel rente. Dette medfører en renterisiko for selskapet.

Valutarisiko

Selskapets valutarisiko anses som uvesentlig.

6.1 Tidspunkt frem til avtalt/sannsynlig endring av rentebetingelser

				31.12.2022
	inntil 1 år	Fast rente	Uten rente	Total
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3.364			3.364
Netto utlån til og fordringer på kunder		76.176		76.176
Finansielle derivater, Eiendeler	28			28
Immaterielle eiendeler			433	433
Vårige driftsmidler			408	408
Andre eiendeler			1.099	1.099
Sum eiendelsposter	3.392	76.176	1.940	81.508
Lån				0
Øvrig gjeld	80.451	0	1.057	81.508
Egenkapital				0
Sum gjeld og egenkapital	80.451	0	1.057	81.508

7. Operasjonell risiko

Styret i selskapet har fastsatt retningslinjer for operasjonell risiko som behandles i styret minst én gang. året. Selskapet tilbyr kun kontantlån til det norske personmarkedet som bidrar til å begrense den i operasjonelle risikoen

8. Opplysning vedrørende ansatte

	31.12.2022	31.12.2021
	1.000 NOK	1.000 NOK

8.1 Spesifikasjon i henhold til årsregnskapsforskriften

Lønn	2.193	992
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	475	116
Pensjoner	289	91
Sosiale kostnader	36	46
Sum lønn mv..	2.993	1.245

Der foreligger ingen forpliktelser i forbindelse med opphør eller endring av ansettelsesforhold/verv hos daglig leder eller styret.



Noter

	31.12.2022	31.12.2021
8.2 Antall ansatte per 31.12.2022, lønn og honorar	Antall	Antall
Lønn og godtgjørelse til ledende ansatte	1	1
Administrasjon	3	1
Sum	4	2

	Lønn	Pensjonskostnader	Annen godtgjørelse	I alt
1.1.-31.12.2022:				
Daglig leder	871	49	3	923
14.5.-31.12.2021:				
Daglig leder	345	34	4	380

Fast godtgjørelse fastsettes av styreleder.
Selskapet har ingen lån til ansatte eller til medlemmer av styret.

	2022	2021
	1.000 NOK	1.000 NOK
Honorar til revisor		
Lovpålagt revisjon, Deloitte AS	440	260
Andre attestasjonstjenester	0	0
Sum	440	260

Alle beløp er inklusiv merverdiavgift.

9. Opplysninger om skatter

9.1 Skatt

	2022	2021	
	1.000 NOK	1.000 NOK	
<i>Skattekostnad er basert på en kost pluss metode.</i>			
<i>Årets skattekostnad består av:</i>			
Betalbar skatt	107	57	
Justering av forrige års skatt	-7	-	
Skattekostnad	100	57	
Årets betalbare skattekostnad	100	57	
Justering av forrige års skatt	7	-	
Betalbar skatt i balansen	107	57	
Beregning av årets skattekostnad			
Lønn og andre personalkostnader	2.993	1.245	
Andre driftskostnader	5.554	3.303	
Sum kostnader	8.547	4.549	
Fortjenestmargin (5%)	427	227	
Betalbar skatt (25%)	107	57	

Penneo dokumentnagel: 71YFE-NTSBD-35SO7-DG00J-A1H4M-VXQO



Noter

10. Annen gjeld	31.12.2022	31.12.2021
	1.000 NOK	1.000 NOK
Mellomværende Facit Bank Danmark	77.644	78.366
Leverandørgjeld	1.000	1.820
Øvrig gjeld	1.807	2.454
Ristornoavsetning	1.057	873
Sum	81.508	83.513

Der foreligger ingen forpliktelser i forbindelse med opphør eller endring av ansettelsesforhold/verv hos daglig leder eller styret.

11. Andre gebyrer og provisjonsinntekter	2022	2021
	1.000 NOK	1.000 NOK
Formidlingsprovisjoner, forsikringsformidling	-494	1.024
Andre gebyrer	944	325
Sum	450	1.349

12. Andre driftskostnader	2021	2021
	1.000 NOK	1.000 NOK
Revisor	440	260
Andre driftskostnader	5.114	3.043
Sum	5.554	3.303

Perneo dokumentnøgle: ZJYYE-NTS8D-355O7-DGGQJ-ATHAM-VKXQG



Noter

	2022	2021
Resultat i prosent av gjennomsnittlig		
13. forvaltningskapital	%	%

Nøkkeltallet kan ikke beregnes da filialen ikke har forvaltningskapital

-

14 Nærstående parter

Nærstående parter med bestemmende innflytelse over banken

Facit Bank, Danmark er hovedavdeling

3C Facit Holding ApS, Odense, eier hele aksjekapitalen i Facit Bank A/S, som omfatter filialer i Danmark, Norge og Sverige.

Større transaksjoner med nærstående parter i løpet av regnskapsåret

I løpet av regnskapsåret har det vært følgende større transaksjoner mellom filialen og nærstående parter:

Navn	Grunnlag for påvirkning	Art	Omfang, t.NOK.	Omfang, t.NOK.
Thorn Norge AS	Smale forbindelser	Kjøp av låneportefølje	3.200	13.440
Thorn Norge Finans AS	Smale forbindelser	Kjøp av låneportefølje	62.689	79.150
Thorn Norge AS	Smale forbindelser	Provision av låneportefølje	297	1.193
Thorn Norge Finans AS	Smale forbindelser	Provision av låneportefølje	5.452	6.546
Facit Bank, hovedavdeling	Smale forbindelser	Outsourcing	2.045	989
Facit Bank, hovedavdeling	Smale forbindelser	fundingsrente	616	0
Thorn Norge AS	Smale forbindelser	Outsourcing	1.163	1.492
Thorn Norge AS	Smale forbindelser	Leie lokaler	247	568

Transaksjonene ovenfor er på markedsvilkår.

15 Hendelser etter balansedagen

Ledelsen er ikke kjent med hendelser etter balansedagens slutt som kan ha vesentlig betydning for årsregnskapet.

Pennec dokumentnøgle: ZJYYE-NTSBD-35SD7-DG00J-A1H4M-VXXQG



Revisjonsberetning

Penneo dokumentnøgle: 7JYYE-NTSBD-35507-DG0QJ-A1H4M-VXQG



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."

Christer Nilsson

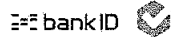
Filialchef

På vegne af: Facit Bank AS

Serienummer: 9578-5999-4-1211239

IP: 46.15.xxx.xxx

2023-06-29 20:12:25 UTC



Penneo dokumentnøgle: 71YVE-NTSEBD-3SS07-DG0QJ-A1HAM-VVXQG

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 tidsstemplet 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 i indlejret i dokumentet ved at anvende Penneos validator på følgende websted: <https://penneo.com/validator>



Deloitte AS
Dyre Halses gate 1A
NO-7042 Trondheim
Norway

Tel: +47 73 87 69 00
www.deloitte.no

Til generalforsamlingen i Facit Bank NUF

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Facit Bank NUF som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i NUF.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke informasjonen i årsberetningen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.no to learn more.

© Deloitte AS

Registrert i Foretaksregisteret Medlemmer av Den norske Revisorforening
Organisasjonsnummer: 980 211 282

Fenneo Dokumentnr: 85JCC-4JUMB-MWKPO-CYZ6H-LUNUL-4-EMUBN



Deloitte.

side 2
Uavhengig revisors beretning -
Facit Bank NUF

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Trondheim, 30. juni 2023
Deloitte AS

Morten Alsos
statsautorisert revisor

Pemneo Dokumentnr: 85JCC-4UJMB-MWKP0-CYZ6H-UNUL4-EMUBN



PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo" - sikker digital signatur.
De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Morten Alsos

Statsautorisert revisor

På vegne av: Deloitte AS

Serienummer: 9578-5990-4-1916891

IP: 217.173.xxx.xxx

2023-06-30 06:34:26 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: 85JCC-4UJMB-MWMPD-CYZ6H-LUNUL-EMUBN

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com>. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validator>

