



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2024 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

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

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2024 - 31.12.2024
-------------------------	-------------------------

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:	30.06.2025

Grunnlag for avgivelse

År 2024: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2023: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2024

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, 21.08.2025



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og 3 fordringer på kunder		20 836 000	8 001 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		20 836 000	8 001 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Øvrige rentekostnader		12 188 000	4 829 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		12 188 000	4 829 000
Netto renteinntekter		8 648 000	3 172 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	11	5 162 000	3 358 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		401 000	257 000
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		-801 000	-338 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-801 000	-338 000
Lønn og andre personalkostnader	8	5 258 000	3 760 000
Andre driftskostnader	12	15 593 000	8 350 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger		1 708 000	221 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		-1 708 000	-221 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt	3	10 884 000	13 092 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		10 884 000	13 092 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		-20 835 000	-19 488 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		233 000	156 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		-21 068 000	-19 644 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		-21 068 000	-19 644 000
Andre inntekter og kostnader			
Sum andre inntekter og kostnader		0	0
Totalresultat for regnskapsåret		-21 068 000	-19 644 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
BALANSE - EIENDELER			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak 5 til amortisert kost		9 666 000	14 258 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		9 666 000	14 258 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	3,5	356 501 000	204 698 000
Sum utlån og fordringer på kunder		356 501 000	204 698 000
Rentebærende verdipapirer			
Sum rentebærende verdipapirer		0	0
Finansielle derivater			
Finansielle derivater		234 000	733 000
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler		1 884 000	535 000
Varige driftsmidler			
Andre varige driftsmidler	5	3 000	322 000
Sum varige driftsmidler		3 000	322 000
Andre eiendeler			
Andre eiendeler		690 000	650 000
Sum andre eiendeler		690 000	650 000
SUM EIENDELER		368 978 000	221 196 000
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		0	0



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
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	368 978 000	221 196 000
Avsetninger			
Sum avsetninger		0	0
Ansvarlig lånekapital			
Sum ansvarlig lånekapital		0	0
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		368 978 000	221 196 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Sum innskutt egenkapital		0	0
Opptjent egenkapital			
Sum opptjent egenkapital		0	0
Sum egenkapital		0	0
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		368 978 000	221 196 000



Facit Bank Norge

Org. Nummer 927 016 966

Bankfilial av Facit Bank A/S, Danmark

Årsregnskap 2024



Innholdsfortegnelse

Indholdsfortegnelse

Arsberetning	3
Resultatregnskap	6
Balance:	7
Egenkapitaloppstilling:	8
Kontantstrømoppstilling:	9
Noter:	10
Revisjonsberetning:	23



Innholdsfortegnelse

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

Bankfilialen har i 2024 bevilget lån under Facit Banks merkenavn og kjøpt porteføljer av utlån hos Thorn Norge Finans AS, som er nærstående selskap.

Årets resultat utgjør -21,1 mio. NOK i 2024 mot -19,6 mio. NOK i år 2023.

Årsregnskapet for 2024 ble første fulle år med egen bevilgning av lån og dermed en sterk utlånsvekst. Filialens utlån økte fra 204,4 mio. NOK i 2023 til 356,6 mio. NOK i 2024. Resultatet i 2024 har fortsatt å være preget av investeringer for å bygge opp filialen i Norge.

Netto renteinntekter utgjorde 8,6 mio. NOK i 2024 mot 3,2 mio. NOK i 2023.

Tap på utlån utgjorde -10,9 mio. NOK i 2024 mot -13,1 mio. NOK i 2023.

Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter utgjorde netto -165,9 mio. NOK. Stigning i utlånsporteføljen 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 i 2024 fastsatt rammer på maksimal eksponering pr. kunde på 200.000 NOK, maksimal løpetid på 5 år etc.



Innholdsfortegnelse

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 markedsværdien 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.

Arbetsmiljø, samfunnsansvar og miljø

Pr. 31. desember 2024 hadde bankfilialen 6 fast ansatte.

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

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.



Innholdsfortegnelse

Fremtidig utvikling

Filialen forventer moderat vekst i utlån i 2025 da banken i en periode ikke bruker agenter som formidler lån. Filialen fokuserer på kjøp av porteføljer og refinansiering av lån for låntagere som allerede er kunder i banken. I en periode med utlånsvekst har det vært stigende nedskrivninger hvor det bygges en reserve til fremtidige tap. Det er fokus på kalibrering av nedskrivingsmodeller i 2025, og det er usikkert hvordan det vil påvirke nedskrivningene. Det er plan om å utvide produktspekteret til refinansieringslån, som er utgjør en stor del av forbrukslånemarkedet i Norge.

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 2025



Christer Nilsson
Daglig leder



Resultatregnskap

Resultatregnskap

		2024	2023
		1.000	1.000
Resultatregnskap	Note	NOK	NOK
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til kunder	3	20.836	8.001
Andre rentekostnader		-12.188	-4.829
Netto renteinntekter		8.648	3.172
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	11	5.162	3.358
Andre gebyrer og provisjonskostnader		-401	-257
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-801	-338
Sum netto inntekter		12.608	6.311
Lønn og andre personalkostnader	8	-5.258	-3.760
Andre driftskostnader	12	-15.593	-8.350
Av- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		-1.708	-221
Kredittap på utlån mål til amortisert kost	3	-10.885	-13.092
Resultat for perioden før skatt		-20.835	-19.488
Skatt på resultat	9	-233	-156
Resultat etter skatt for perioden		-21.068	-19.644
Oppstilling over totalresultat			
Totalresultat		-21.068	-19.644
Totalresultat for regnskapsåret		-21.068	-19.644



Balanse pr. 31. december

Balance:

	Note	2024 1.000 NOK	2023 1.000 NOK
Eiendeler			
Fordringer på kreditinstitusjoner til amortisert kost	5	9.666	14.258
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	3, 5	356.501	204.698
Finansielle derivater, Eiendeler		234	733
Immaterielle eiendeler		1.883	535
Værite driftsmidler		690	650
Eiendeler ved utsatt skatt	9	0	0
Andre eiendeler	5	3	322
Sum eiendeler		368.978	221.196
Passiver			
Annen gjeld	5, 10	368.978	221.196
Sum gjeld		368.978	221.196
Utsatt skatt	9	0	0
Sum utsatt skatt		0	0
Egenkapital			
Annen egenkapital		0	0
Sum egenkapital	4	0	0
Sum gjeld og egenkapital		368.978	221.196
Andre noter	13-15		



Egenkapitaloppstilling

Egenkapitaloppstilling:

	Annen egenkapital	I alt
	1.000 kr.	1.000 kr.
Egenkapital 01.01.2023	-	-
Kapitaltilførsel	-	-
Periodens resultat	-19.644	-19.644
Overført til mellomkonto	19.644	19.644
Egenkapital 31.12.2023	0	0
Periodens resultat	-21.068	-21.068
Overført til mellomkonto	21.068	21.068
Egenkapital 31.12.2024	0	0



Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstilling:

	01.01-31.12 2024	01.01-31.12 2023
	1.000 NOK	1.000 NOK
Resultat før skatt	-20.835	-19.488
Betald skatt for perioden	-233	-108
Avskrivning	1.708	221
Tap på utlån mål til amortisert kost	10.885	5.519
Endring i utlån og fordringer på kunder	-156.928	-134.041
Endring i finansielle derivater, eiendeler	499	-705
Endring i immaterielle eiendeler	-1.348	-193
Endring i varige driftsmidler	-40	-378
Endring i andre eiendeler	319	777
Endring i annen gjeld	147.782	139.639
- Herav mellomregning med Facit Bank, DK	-146.775	-135.944
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-165.106	-144.701
Opptak gjeld, Facit Bank, DK	160.514	155.588
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	160.514	155.588
Netto kontantstrøm for perioden	-4.592	10.887
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	14.259	3.372
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt før nedskrivninger	9.667	14.259



Noter

Noter:

Generelt

- 1 Generelle regnskapsprinsipper
- 2 Vurderinger og estimater

Utlån

- 3 Utlån til kunder
 - 3.1 Kreditt risiko
 - 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 Likviditetsforhold 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 31.12.2022, 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, kreditforetak 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 01.01.2024 til 31.12.2024.

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

selskapets utlånsportefølje består alene av renter og avdrag på de utestående beløp. Det er selskapets forretningsmodell å utelukkende motta de kontraktmessige 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 kredittforringet (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 kredittforringet 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.

Oppgjør 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 kontraktmessige kontantstrømmer og de kontantstrømmer selskapet forventer å motta etter misligholdelse. LGD gjøres opp på bakgrunn av kontrakts



Noter

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:

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 Regnskapsskikk.

Regnskapsperioden går fra 01.01.2024 til 31.12.2024. Det er bankfilialens tredje regnskapsår. Det finnes sammenligningstall for perioden 01.01.2023 til 31.12.2023.

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 kredittisiko, 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 låneporføljer. 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. Kredittisiko

Kredittisiko er bankens viktigste risiko og er hovedkilde til bankens inntjening. Kredittisiko 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 2024 kjøpt porteføljer av forbrukslån fra 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 betyr, hvordan Banken etterlever elementer i kredittpolitikken og gi en oversikt over bankens samlede kredittisiko.

Banken deler inn kunderne i kredittvurderingskategorier etter kredittisiko, slik at kunder med høy kredittisiko 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 eksponeringsstadiet.



Noter

	31.12.2024 1.000 NOK	31.12.2023 1.000 NOK
3.2 Utlån fordelt etter type og viktige næringer		
Nedbetalingslån, brutto utlån til personkunder:	374.429	217.501
Nedskrivninger på utlån	-17.923	-12.803
Netto utlån til amortisert kostpris	356.506	204.698

3.3 Nedskrivninger på eiendeler til amortisert kostpris		
Endringer i nedskrivninger på utlån	4.206	9.229
Endringer i nedskrivninger på kredittinstitusjoner	0	10
Konstaterte tap i perioden	6.679	3.853
Sum nedskrivninger på utlån til amortisert kostpris	10.885	13.092

Avstemning av nedskrivninger på utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Nedskrivninger 1. januar 2023	6.261	1.794	4.748	12.803
Nye nedskrivninger	716	37	462	1.215
Overføringer til trinn 1	0	187	1.591	1.778
Overføringer til trinn 2	-217	0	340	123
Overføringer til trinn 3	-483	-412	0	-895
Andre justeringer	1.319	568	1.017	2.904
Nedskrivninger 31. desember 2023	7.596	2.174	8.158	17.928

3.4 Brutto utlån og nedskrivninger fordelt på risikoklasser

Fordeling av brutto utlån på risikoklasser pr. 31. desember 2024:	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Risikoklasser				
Kunder med utvilsom/god/normal kvalitet - 3/2a	0	0	0	0
Kunder som ikke oppfyller kriteriene for 2a, men som heller ikke har vesentlige svakhetstegn - 2b	235.274	0	0	235.274
Kunder med vesentlige svakhetstegn, uten at det dog er indikasjon for kredittforringelse - 2c	80.603	21.073	0	101.676
Kunder, hvor det er konstatert objektiv indikasjon for kredittforringelse - 1	1.037	0	36.442	37.479
Sum brutto utlån	316.914	21.073	36.442	374.429



Noter

Fordeling av nedskrivninger på risikoklasser pr. 31. desember 2024:	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Risikoklasser				
Kunder med utvilsom god/normal kvalitet - 3/2a	0	0	0	0
Kunder som ikke oppfyller kriteriene for 2a, men som heller ikke har vesentlige svakhetstegn - 2b	5.475	0	0	5.468
Kunder med vesentlige svakhetstegn, uten at det er indikasjon for kredittforringelse - 2c	2.094	2.175	0	4.269
Kunder, hvor det er konstatert objektiv indikasjon for kredittforringelse - 1	27	0	8.159	8.186
Sum nedskrivninger	7.596	2.174	8.159	17.928

31.12.2024	31.12.2023
1.000 NOK	1.000 NOK

3.5 Misligholdte lån

Brutto misligholdt lån	31.184	13.220
Nedskrivninger	-4.614	-4.748
Netto misligholdt lån	26.570	8.472

2024	2023
1.000 NOK	1.000 NOK

3.6 Spesifisering av renteinntekter

Renteinntekter av utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	79	30
Renteinntekter fra utlån og fordringer på kunder	39.841	14.139
Amortisering av etableringsgebyrer	1.299	157
Amortisering av provisjonskostnader	-21.501	-7.437
Andre renteinntekter	1.118	1.112
Sum renteinntekter	20.836	8.001

2024	2023
1.000 NOK	1.000 NOK

3.7 Brutto utlån fordelt etter geografi

Oslo	43.197	22.047
Rogaland	22.266	13.511
Møre og Romsdal	17.625	8.152
Nordland	21.313	13.608
Viken	89.175	54.723
Innlandet	30.804	19.874
Vestfold og Telemark	34.478	19.704
Agder	21.605	12.007
Vestland	40.965	23.363
Trøndelag	27.674	16.001
Troms og Finnmark	26.330	14.511
Sum brutto utlån	374.429	217.501



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 52.400 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 forrentes 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	9.666	9.666
Netto utlån til og fordringer på kunder	5.073	335.335	16.093	0	356.501
Finansielle derivater, Eiendeler	67	167	0	0	234
Immaterielle eiendeler	1.553	331	0	0	1.883
Varige driftsmidler	241	449	0	0	690
Andre eiendeler	3	0	0	0	3
Aktiver i alt	6.937	336.282	16.093	9.666	368.978
Annen gjeld	1.988	6.627	0	360.363	368.978
Sum gjeld og egenkapital	1.988	6.627	0	360.363	368.978

Beløpene er oppgjort til bokført verdi pr. 31.12.2024

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	14.258	14.258
Netto utlån til og fordringer på kunder	2.738	180.491	21.471	0	204.698
Finansielle derivater, Eiendeler	28	0	0	733	733
Immaterielle eiendeler	0	0	0	535	535
Varige driftsmidler	0	0	0	650	650
Andre eiendeler	322	0	0	0	322
Aktiver i alt	3.058	180.491	21.471	16.176	221.196
Annen gjeld	5.837	1.121	0	214.238	221.196
Sum gjeld og egenkapital	5.837	1.121	0	214.238	221.196

Beløpene er oppgjort til bokført verdi pr. 31.12.2023.



Noter

6. Markedsrisiko

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

Renterisiko

Selskapet tilbyr først og fremst 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

							31.12.2024	
	Anfordring	< 3 måneder	3 mdr. - 1 år	1 - 5 år	over 5 år	Uten rente	Total	
Utlån til og fordringer på kreditinstitusjoner	9.666	0	0	0	0	0	9.666	
Netto utlån til og fordringer på kunder	115	184	4.775	335.224	16.093	111	356.501	
Finansielle derivater, Eiendeler	234	0	0	0	0	0	234	
Immaterielle eiendeler	0	0	0	0	0	1.883	1.883	
Varige driftsmidler	0	0	0	0	0	690	690	
Andre eiendeler	0	0	0	0	0	3	3	
Sum eiendelsposter	10.016	184	4.775	335.224	16.093	2.687	368.978	
Lån	0	0	0	0	0	0	0	
Øvrig gjeld	360.363	0	0	0	0	8.615	368.978	
Egenkapital	0	0	0	0	0	0	0	
Sum gjeld og egenkapital	360.363	0	0	0	0	8.615	368.978	

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 risikoene.



Noter

8.	Opplysning om ansatte	31.12.2024	31.12.2023
		1.000 NOK	1.000 NOK

8.1 Spesifikasjon i henhold til årsregnskapsforskriften

Lønn	3.865	2.801
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	836	620
Pensjoner	514	323
Sosiale kostnader	43	16
Sum lønn mv.	5.258	3.760

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

	31.12.2024	31.12.2023
8.2 Antall ansatte per 31.12.2024, lønn og honorar	Antall	Antall
Lønn og godtgjørelse til ledende ansatte	1	1
Administrasjon	6	5
Sum	7	6

	Lønn	Pensjonskostnader	Annen godtgjørelse	I alt
1.1.-31.12.2024:				
Daglig leder	1.062	70	0	1.132
1.1.-31.12.2023:				
Daglig leder	1.017	63	0	1.080

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

	2024	2023
Honorar til revisor	1.000 NOK	1.000 NOK
Lovpålagt revisjon, Deloitte AS	-113	75
Andre attestasjonstjenester	91	113
Sum	-21	188

Alle beløp er inklusiv merverdiavgift.



Noter

9. Opplysninger om skatter

	2024	2023
	1.000 NOK	1.000 NOK
9.1 Skatt		
<i>Skattekostnad er basert på en kost pluss metode.</i>		
<i>Årets skattekostnad består av:</i>		
Betalbar skatt	233	156
Justering av forrige års skatt	0	0
Skattekostnad	233	156
Årets betalbare skattekostnad	233	156
Justering av forrige års skatt	0	0
Betalbar skatt i balansen	233	156
Beregning av årets skattekostnad		
Lønn og andre personalkostnader	5.258	3.760
Andre driftskostnader	15.945	8.759
Sum kostnader	21.203	12.519
Fortjenestmargin (5%)	1.060	626
Betalbar skatt (25%)	233	156

	31.12.2024	31.12.2023
	1.000 NOK	1.000 NOK
10. Annen gjeld		
Mellomværende Facit Bank Danmark	360.363	213.588
Leverandørgjeld	1.160	2.008
Øvrig gjeld	4.433	4.479
Ristornoaavsetning	3.023	1.121
Sum	368.978	221.196

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

	2024	2023
	1.000 NOK	1.000 NOK
11. Andre gebyrer og provisjonsinntekter		
Formidlingsprovisjoner, forsikringsformidling	3.042	2.224
Andre gebyrer	2.120	1.134
Sum	5.162	3.358

	2024	2023
	1.000 NOK	1.000 NOK
12. Andre driftskostnader		
Revisor	-21	188
Andre driftskostnader	15.614	8.162
Sum	15.593	8.350



Noter

	2023	2022
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	2024	2023
			Omfang, t.NOK.	Omfang, t.NOK.
Thorn Norge Finans AS	Smale forbindelser	Kjøp av låneportefølje inkl. Provision	171.265	130.044
Thorn Norge AS	Smale forbindelser	Outsourcing	691	814
Facit Bank, hovedavdeling	Smale forbindelser	Outsourcing	12.202	2.701
Facit Bank, hovedavdeling	Smale forbindelser	Funding	12.257	4.812
Facit Bank, hovedavdeling	Smale forbindelser	Skyldig outsourcing	0	2.619

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.



Revisjonsberetning

Revisjonsberetning:



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

+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 2024, resultatregnskap, kontantstrømpstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfylder årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2024 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

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. 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.

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.

Deloitte AS and Deloitte Advokatfirma AS are the Norwegian affiliates of Deloitte NSE LLP, a member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"). DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL and Deloitte NSE LLP do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.

Deloitte Norway conducts business through two legally separate and independent limited liability companies; Deloitte AS, providing audit, consulting, financial advisory and risk management services; and Deloitte Advokatfirma AS, providing tax and legal services.

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



Deloitte

Uavhengig revisors beretning
Facit Bank NUF

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 årsregnskapet, 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 regnskapsestimaterne 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 modifiserer 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 rettvise 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 2025
Deloitte AS

Mette Estenstad
statsautorisert revisor
(elektronisk signert)



Uavhengig revisors beretning

Name	Date
ESTENSTAD, METTE	2025-06-30

Identification

 **bankID** ESTENSTAD, METTE



This document contains electronic signatures using EU-compliant PAdES - PDF
Advanced Electronic Signatures (Regulation (EU) No 910/2014 (eIDAS))