



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

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

### Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2023 - 31.12.2023
-------------------------	-------------------------

### 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:	31.05.2024

### Grunnlag for avgivelse

År 2023: Årsregnskapet er elektronisk innlevert  
År 2022: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2023

*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	2023	2022
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og 3 fordringer på kunder		8 001 000	5 510 000
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>		<b>8 001 000</b>	<b>5 510 000</b>
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>			
Øvrige rentekostnader		4 829 000	631 000
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>		<b>4 829 000</b>	<b>631 000</b>
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>3 172 000</b>	<b>4 879 000</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	11	3 358 000	450 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		257 000	247 000
<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>			
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		-338 000	1 229 000
<b>Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>		<b>-338 000</b>	<b>1 229 000</b>
Lønn og andre personalkostnader	8	3 760 000	2 993 000
<b>Andre driftskostnader</b>	12	<b>8 350 000</b>	<b>5 554 000</b>
<b>Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler</b>			
Avskrivninger		221 000	88 000
<b>Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler</b>		<b>-221 000</b>	<b>-88 000</b>
<b>Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer</b>			



## Resultatregnskap

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt	3	13 092 000	3 307 000
<b>Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer</b>		<b>13 092 000</b>	<b>3 307 000</b>
<b>Resultat før skatt fra videreført virksomhet</b>		<b>-19 488 000</b>	<b>-5 631 000</b>
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		156 000	100 000
<b>Resultat etter skatt fra videreført virksomhet</b>		<b>-19 644 000</b>	<b>-5 731 000</b>
<b>Resultat før andre inntekter og kostnader</b>		<b>-19 644 000</b>	<b>-5 731 000</b>
<b>Andre inntekter og kostnader</b>			
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totalresultat for regnskapsåret</b>		<b>-19 644 000</b>	<b>-5 731 000</b>



### Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
<b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		14 258 000	3 364 000
<b>Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>		<b>14 258 000</b>	<b>3 364 000</b>
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost		204 698 000	76 176 000
<b>Sum utlån og fordringer på kunder</b>		<b>204 698 000</b>	<b>76 176 000</b>
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Finansielle derivater</b>			
Finansielle derivater		733 000	28 000
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
Immaterielle eiendeler		535 000	433 000
<b>Varige driftsmidler</b>			
Andre varige driftsmidler		650 000	408 000
<b>Sum varige driftsmidler</b>		<b>650 000</b>	<b>408 000</b>
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	5	322 000	1 099 000
<b>Sum andre eiendeler</b>		<b>322 000</b>	<b>1 099 000</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>221 196 000</b>	<b>81 508 000</b>
<b>BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL</b>			
<b>GJELD</b>			
<b>Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>			
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>		<b>0</b>	<b>0</b>



## Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
<b>Innskudd og andre innlån fra kunder</b>			
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		0	0
<b>Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>			
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		0	0
<b>Finansielle derivater</b>			
<b>Annen gjeld</b>			
Annen gjeld		221 196 000	81 508 000
<b>Avsetninger</b>			
Sum avsetninger		0	0
<b>Ansvarlig lånekapital</b>			
Sum ansvarlig lånekapital		0	0
<b>Fondsobligasjonskapital</b>			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
<b>Sum gjeld</b>		<b>221 196 000</b>	<b>81 508 000</b>
<b>EGENKAPITAL</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Sum innskutt egenkapital		0	0
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Sum opptjent egenkapital		0	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>221 196 000</b>	<b>81 508 000</b>



## **Facit Bank Norge**

Org. Nummer 927 016 966

Bankfilial av Facit Bank A/S, Danmark

## **Årsregnskap 2023**



## Innholdsfortegnelse

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



## Arsberetning

---

### 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 01.01.2023 – 31.12.2023 er filialens 3. regnskapsår.

Bankfilialen har i 2023 kjøpt porteføljer av utlån hos Thorn Norge Finans AS, som er nærstående selskaper. Ultimo 2023 utgjør bruttoutlån i alt 217,5 mio. NOK.

Årets resultat utgjør -19,6 mio. NOK i 2023 mot -5,7 mio. NOK i år 2022.

Årsregnskapet for 2023 ble spesielt preget av for lav utlånsvækst. 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 2023 er dårligere enn forventet.

Netto renteinntekter utgjorde 3,2 mio. NOK i 2023 mot 4,9 mio. NOK i 2022.

Tap på utlån utgjorde -13,1 mio. NOK i 2023 mot -3,3 mio. NOK i 2022.

Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter utgjorde netto -144,7 mio. NOK. Stigning i utlånporteføljen 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.



## Arsberetning

---

### 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 2023 hadde bankfilialen 6 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

---

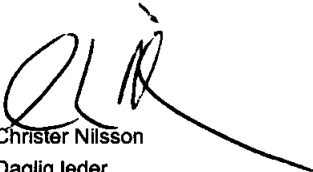
### Fremtidig utvikling

2024 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 2024. 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 31. mai' 2024



Christer Nilsson  
Daglig leder



## Resultatregnskap

		2023	2022
		1.000	1.000
		NOK	NOK
<b>Resultatregnskap</b>	<b>Note</b>		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til kunder	3	8.001	5.510
Andre rentekostnader		4.829	-631
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>3.172</b>	<b>4.879</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	11	3.358	450
Andre gebyrer og provisjonskostnader		-257	-247
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-338	1.229
<b>Sum netto inntekter</b>		<b>5.935</b>	<b>6.311</b>
Lønn og andre personalkostnader	8	-3.760	-2.993
Andre driftskostnader	12	-8.350	-5.554
Av- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		-221	-88
Kredittap på utlån mål til amortisert kost	3	-13.092	-3.307
<b>Resultat for perioden før skatt</b>		<b>-19.488</b>	<b>-5.631</b>
Skatt på resultat	9	-156	-100
<b>Resultat etter skatt for perioden</b>		<b>-19.644</b>	<b>-5.731</b>
<b>Oppstilling over totalresultat</b>			
Totalresultat		-19.644	-5.731
<b>Totalresultat for regnskapsåret</b>		<b>-19.644</b>	<b>-5.731</b>

**Balanse pr. 31. december**

	Note	2023 1.000 NOK	2022 1.000 NOK
<b>Eiendeler</b>			
Fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost	5	14.258	3.364
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	3, 5	204.698	76.176
Finansielle derivater, Eiendeler		733	28
Immaterielle eiendeler		535	433
Varige driftsmidler		650	408
Eiendeler ved utsatt skatt	9	0	0
Andre eiendeler	5	322	1.099
<b>Sum eiendeler</b>		<b>221.196</b>	<b>81.508</b>
<b>Passiver</b>			
Annen gjeld	5, 10	221.196	81.508
<b>Sum gjeld</b>		<b>221.196</b>	<b>81.508</b>
Utsatt skatt	9	0	0
<b>Sum utsatt skatt</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Egenkapital</b>			
Annen egenkapital		0	0
<b>Sum egenkapital</b>	4	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>221.196</b>	<b>81.508</b>

Andre noter 13-15

	Note	2021 1.000 kr.	2020 1.000 kr.
<b>Aktiver</b>			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	15	325.198	9.196
Tilgodehavender hos kredittinstitutter og centralbanker	15	14.330	468.094
Utlån og andre tilgodehavender til amortisert kostpris	16	816.871	483.269
Immaterielle aktiver		43.671	38.762
Grunde og bygninger i alt		2.624	3.294



## Balanse pr. 31. december

Domicilejendomme	17	2.624	3.294
Aktuelle skatteaktiver		0	172
Udskudte skatteaktiver	18	0	0
Andre aktiver		2.372	10.741
Periodeafgrænsningsposter		4.049	4.298
<b>Aktiver i alt</b>		<b>1.209.115</b>	<b>1.017.826</b>
<b>Passiver</b>			
Indlån og anden gæld	19	778.278	684.557
Andre passiver		39.226	26.635
Periodeafgrænsningsposter		27	0
<b>Gæld i alt</b>		<b>817.531</b>	<b>711.192</b>
Andre hensatte forpligtelser		0	3
<b>Hensatte forpligtelser i alt</b>		<b>0</b>	<b>3</b>
Efterstillede kapitalindskud	20	100.000	50.000
<b>Efterstillede kapitalindskud i alt</b>		<b>100.000</b>	<b>50.000</b>
<b>Egenkapital</b>			
Aktiekapital	21	51.500	51.300
Overkurs ved emission		425.500	325.700
Overført overskud eller underskud		-185.416	-120.369
Foreslået udbytte		0	0
<b>Egenkapital i alt</b>		<b>291.584</b>	<b>256.631</b>
<b>Passiver i alt</b>		<b>1.209.115</b>	<b>1.017.826</b>
Øvrige noter	22-26		



## Egenkapitaloppstilling

---

	Annen egenkapital 1.000 kr.	I alt 1.000 kr.
<b>Egenkapital 01.01.2022</b>	-	-
Kapitaltilførsel	-	-
Periodens resultat	-5.731	-5.731
Overført til mellomkonto	5.731	5.731
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Periodens resultat	-19.644	-19.644
Overført til mellomkonto	19.644	19.644
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



## Kontantstrømoppstilling

	01.01-31.12 2023	01.01-31.12 2022
	1.000 NOK	1.000 NOK
Resultat før skatt	-19.488	-5.631
Betald skatt for perioden	-108	-50
Avskrivning	221	88
Tap på utlån mål til amortisert kost	5.519	-206
Endring i utlån og fordringer på kunder	-134.041	-1.073
Endring i finansielle derivater, eiendeler	-705	-28
Endring i Immaterielle eiendeler	-193	-433
Endring i varige driftsmidler	-378	-496
Endring i andre eiendeler	777	-993
Endring i annen gjeld	139.639	-1.955
- Herav mellomregning med Facit Bank, DK	-135.944	722
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>-144.701</b>	<b>-10.055</b>
<b>Opptak gjeld, Facit Bank, DK</b>	<b>155.588</b>	<b>4.909</b>
<b>Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>	<b>155.588</b>	<b>4.909</b>
<b>Netto kontantstrøm for perioden</b>	<b>10.887</b>	<b>-5.146</b>
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	3.372	8.518
<b>Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt før nedskrivninger</b>	<b>14.259</b>	<b>3.372</b>



## 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 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 31.12.2021, 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, 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 01.01.2023 til 31.12.2023.

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



## Noter

---

### Utlån (fortsatt)

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 (framøverskuende 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 innstift 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. Skattøkende 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 Regnskapsskikk.

Regnskapsperioden går fra 01.01.2023 til 31.12.2023. Det er bankfilialens annet regnskapsår. Det finnes sammenligningstall for perioden 01.01.2022 til 31.12.2022.

### 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 skjønnselementer. 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 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. 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 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 kredittisiko.

Banken definerer inn kunderne i kredittvurderingskategorier etter kredittisiko, slik at kunder med høy kredittisiko kan skillles 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.



## Noter

	31.12.2023 1.000 NOK	31.12.2022 1.000 NOK
<b>3.2 Utlån fordelt etter type og viktige næringer</b>		
Nedbetalingslån, brutto utlån til personkunder	217.501	79.750
Nedskrivninger på utlån	-12.803	-3.574
<b>Netto utlån til amortisert kostpris</b>	<b>204.698</b>	<b>76.176</b>

<b>3.3 Nedskrivninger på eiendeler til amortisert kostpris</b>		
Endringer i nedskrivninger på utlån	9.229	-195
Endringer i nedskrivninger på kredittinstitusjoner	10	-11
Konstaterte tap i perioden	3.853	3.513
<b>Sum nedskrivninger på utlån til amortisert kostpris</b>	<b>13.092</b>	<b>-3.307</b>

Avstemning av nedskrivninger på utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Nedskrivninger 1. januar 2023	1.393	816	1.365	3.574
Nye nedskrivninger	5.931	1.686	4.070	11.687
Overføringer til trinn 1	-199	31	168	0
Overføringer til trinn 2	168	-280	112	0
Overføringer til trinn 3	25	0	-25	0
Andre justeringer	-1.057	-460	-942	-2.459
<b>Nedskrivninger 31. desember 2023</b>	<b>6.261</b>	<b>1.794</b>	<b>4.748</b>	<b>12.803</b>

## 3.4 Brutto utlån og nedskrivninger fordelt på risikoklasser

Fordeling av brutto utlån på risikoklasser pr. 31. desember 2023:	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
<b>Risikoklasser</b>				
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	137.426	0	0	137.426
Kunder med vesentlige svakhetstegn, uten at det dog er indikasjon for kreditforringelse - 2c	56.281	10.508	0	66.789
Kunder, hvor det er konstatert objektiv indikasjon for kreditforringelse - 1	154	0	13.132	13.286
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>193.861</b>	<b>10.508</b>	<b>13.132</b>	<b>217.501</b>



## Noter

Fordeling av nedskrivninger på risikoklasser pr. 31. desember 2022:	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
<b>Risikoklasser</b>				
Kunder med utfølsom god/normal kvalitet - 3/2a	0	0	0	0
Kunder som ikke oppfyller kriteriene for 2a, men som heller ikke har vesentlige svakhetstegn - 2b	4.166	0	0	4.166
Kunder med vesentlige svakhetstegn, uten at det er indikasjon for kreditforringelse - 2c	2.091	1.794	0	3.885
Kunder, hvor det er konstatert objektiv indikasjon for kreditforringelse - 1	4	0	4.748	4.752
<b>Sum nedskrivninger</b>	<b>6.261</b>	<b>1.794</b>	<b>4.748</b>	<b>12.803</b>

31.12.2023 31.12.2022  
1.000 NOK 1.000 NOK

### 3.5 Misligholdte lån

Brutto misligholdte lån	13.220	3.850
Nedskrivninger	-4.748	-1.365
<b>Netto misligholdte lån</b>	<b>8.472</b>	<b>2.485</b>

2023 2022  
1.000 NOK 1.000 NOK

### 3.6 Spesifisering av renteinntekter

Renteinntekter av utlån og fordringer på kreditinstitusjoner	30	0
Renteinntekter fra utlån og fordringer på kunder	14.139	11.330
Amortisering av etableringsgebyrer	157	-7
Amortisering av provisjonskostnader	-7.437	-5.813
Andre renteinntekter	1.112	-
<b>Sum renteinntekter</b>	<b>8.001</b>	<b>5.510</b>

2023 2022  
1.000 NOK 1.000 NOK

### 3.7 Brutto utlån fordelt etter geografi

Oslo	22.047	8.317
Rogaland	13.511	4.586
Møre og Romsdal	8.152	3.225
Nordland	13.608	4.209
Viken	64.723	21.351
Innlandet	19.874	8.852
Vestfold og Telemark	19.704	5.761
Agder	12.007	4.386
Vestland	23.363	8.470
Trøndelag	16.001	5.693
Troms og Finnmark	14.511	4.900
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>217.501</b>	<b>79.750</b>



## 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 52.000 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	14.258	14.258
Netto utlån til og fordringer på kunder	2.736	180.491	21.471	0	204.698
Finansielle derivater, Eiendeler	0	0	0	733	733
Immaterielle eiendeler	0	0	0	535	535
Værdige driftsmidler	0	0	0	650	650
Andre eiendeler	322	0	0	0	322
<b>Aktiver i alt</b>	<b>3.058</b>	<b>180.491</b>	<b>21.471</b>	<b>16.176</b>	<b>221.196</b>
Annen gjeld	5.837	1.121	0	214.238	221.196
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>5.837</b>	<b>1.121</b>	<b>0</b>	<b>214.238</b>	<b>221.196</b>

Beløpene er oppgjort til bokført verdi pr. 31.12.2023

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
Værdige driftsmidler	0	0	0	408	408
Andre eiendeler	1.099	0	0	0	1.099
<b>Aktiver i alt</b>	<b>2.982</b>	<b>73.139</b>	<b>1.182</b>	<b>4.205</b>	<b>81.508</b>
Annen gjeld	1.000	1.057	0	79.451	81.508
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>1.000</b>	<b>1.057</b>	<b>0</b>	<b>79.451</b>	<b>81.508</b>

Beløpene er oppgjort til bokført verdi pr. 31.12.2022.



## 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

	31.12.2023			
	inntil 1 år	Fast rente	Uten rente	Total
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	14.258	0	0	14.258
Netto utlån til og fordringer på kunder	75.187	129.511	0	204.698
Finansielle derivater, Eiendeler	733	0	0	733
Immaterielle eiendeler	0	0	535	535
Værdi driftsmidler	0	0	650	650
Andre eiendeler	0	0	322	322
<b>Sum eiendelsposter</b>	<b>90.178</b>	<b>129.511</b>	<b>1.507</b>	<b>221.196</b>
Lån	0	0	0	0
Øvrig gjeld	220.075	0	1.121	221.196
Egenkapital	0	0	0	0
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>220.075</b>	<b>0</b>	<b>1.121</b>	<b>221.196</b>

### 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

	31.12.2023	31.12.2022
	1.000 NOK	1.000 NOK

#### 8.1 Spesifikasjon i henhold til årsregnskapsforskriften

Lønn	2.801	2.123
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	620	476
Pensjoner	323	289
Sosiale kostnader	16	105
<b>Sum lønn mv.</b>	<b>3.760</b>	<b>2.993</b>

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



## Noter

31.12.2023 31.12.2022

### 8.2 Antall ansatte per 31.12.2022, lønn og honorar

	Antall	Antall
Lønn og godtgjørelse til ledende ansatte	1	1
Administrasjon	5	3
<b>Sum</b>	<b>6</b>	<b>4</b>

	Lønn	Pensjonskostnader	Annenn godtgjørelse	I alt
1.1.-31.12.2023: Daglig leder	1.017	63	0	1.080
14.5.-31.12.2022: Daglig leder	871	49	3	923

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

	2023	2022
	1.000 NOK	1.000 NOK
Honorar til revisor		
Lovpålagt revisjon, Deloitte AS	75	440
Andre attestasjonstjenester	113	0
<b>Sum</b>	<b>188</b>	<b>440</b>

Alle beløp er inklusiv merverdiavgift.

## 9. Opplysninger om skatter

### 9.1 Skatt

	2023	2022
	1.000 NOK	1.000 NOK
<i>Skattekostnad er basert på en kost pluss metode.</i>		
<i>Årets skattekostnad består av:</i>		
Betalbar skatt	156	107
Justering av forrige års skatt	0	-7
<b>Skattekostnad</b>	<b>156</b>	<b>100</b>
<i>Årets betalbare skattekostnad</i>		
Justering av forrige års skatt	156	100
Justering av forrige års skatt	0	7
<b>Betalbar skatt i balansen</b>	<b>156</b>	<b>107</b>
<b>Beregning av årets skattekostnad</b>		
Lønn og andre personalkostnader	3.760	2.993
Andre driftskostnader	8.759	5.554
<b>Sum kostnader</b>	<b>12.519</b>	<b>8.547</b>
Fortjenestmargin (5%)	626	427
<b>Betalbar skatt (25%)</b>	<b>156</b>	<b>107</b>



## Noter

	31.12.2023	31.12.2022
	1.000 NOK	1.000 NOK
<b>10. Annen gjeld</b>		
Mellomværende Facit Bank Danmark	213.588	77.644
Leverandørgjeld	2.008	1.000
Øvrig gjeld	4.479	1.807
Ristornoavsetning	1.121	1.057
<b>Sum</b>	<b>221.196</b>	<b>81.508</b>

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

	2023	2023
	1.000 NOK	1.000 NOK
<b>11. Andre gebyrer og provisjonsinntekter</b>		
Formidlingsprovisjoner, forsikringsformidling	2.224	-494
Andre gebyrer	1.134	944
<b>Sum</b>	<b>3.358</b>	<b>450</b>

	2023	2022
	1.000 NOK	1.000 NOK
<b>12. Andre driftskostnader</b>		
Revisor	188	440
Andre driftskostnader	8.162	5.114
<b>Sum</b>	<b>8.350</b>	<b>5.554</b>



## Noter

	2023	2022
<b>Resultat i prosent av gjennomsnittlig</b>		
<b>13. forvaltningskapital</b>	%	%

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	2023	2022
			Omfang, t.NOK.	Omfang, t.NOK.
Thorn Norge AS	Småe forbindelser	Kjøp av låneportefølje inkl. Provision	0	3.497
Thorn Norge Finans AS	Småe forbindelser	Kjøp av låneportefølje inkl. Provision	130.044	68.141
Thorn Norge AS	Småe forbindelser	Outsourcing	814	1.410
Facit Bank, hovedavdeling	Småe forbindelser	Outsourcing	2.701	2.045
Facit Bank, hovedavdeling	Småe forbindelser	Funding	4.812	616
Facit Bank, hovedavdeling	Småe forbindelser	Skyldig outsourcing	2.619	199

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.



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

+47 73 87 69 00  
www.deloitte.no

Til generalforsamlingen i Facit Bank

## UAVHENGIG REVISORS BERETNING

### Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Facit Bank som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, kontantstrømoppstilling 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 filialens finansielle stilling per 31. desember 2023 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 filialen 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

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige 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 filialens 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](http://www.deloitte.com/about) to learn more about our global network of member firms.

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

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.



### *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 filialens 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 filialens 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 filialen 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, 31. mai 2024  
Deloitte AS

**Morten Alsos**  
statsautorisert revisor  
(elektronisk signert)



## Uavhengig revisors beretning

Name

**Alsos, Morten**

Date

**2024-05-31**

Identification

 bankID Alsos, Morten



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