



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

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

### Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 14.05.2021 - 31.12.2021

### Konsern

Morselskap i konsern: Nei

### Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Nei  
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: Regnskapslovens alminnelige regler

### Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Christer Nilsson  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 30.06.2022

### Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskapet er elektronisk innlevert  
År 2020: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2021

*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, 23.08.2023



## Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Inntekter</b>			
Salgsinntekt		3 780 000	
<b>Sum inntekter</b>		<b>3 780 000</b>	
<b>Kostnader</b>			
Varekostnad		3 303 000	
Lønnskostnad		1 245 000	
Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		3 826 000	
<b>Sum kostnader</b>		<b>8 374 000</b>	
<b>Driftsresultat</b>		<b>-4 594 000</b>	
<b>Netto finans</b>			
<b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>		<b>-4 594 000</b>	<b>0</b>
Skattekostnad på ordinært resultat		57 000	
<b>Ordinært resultat etter skattekostnad</b>		<b>-4 651 000</b>	<b>0</b>
<b>Årsresultat</b>		<b>-4 651 000</b>	<b>0</b>



## Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
<b>Anleggsmidler</b>			
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
Sum anleggsmidler		0	0
<b>Omløpsmidler</b>			
<b>Varer</b>			
Sum omløpsmidler		0	0
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD</b>			
<b>Egenkapital</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Sum egenkapital		0	0
Sum langsiktig gjeld		0	0
Sum gjeld		0	0
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>0</b>	<b>0</b>



## **Facit Bank Norge**

Org. Nummer 927 016 966

Bankfilial av Facit Bank A/S, Danmark

## **Årsregnskap 2021**



## 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 usikrede 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 usikrede forbrukslån til personkunder i Norge.

### Økonomisk utvikling

Bankfilialen har i 2021 kjøpt porteføljer av utlån hos Thorn Norge AS og Thorn Norge Finans AS, som begge er nærstående selskaper. Ultimo 2021 utgjør bruttoutlån i alt 79 mio. NOK, hvilket er tilfredsstillende.

Årets resultat utgjør -4,6 mio. NOK.

Netto renteinntekter utgjorde 2,6 mio. NOK

Kreditttap på utlån utgjorde -3,8 mio. NOK. Corona-pandemien har ikke hatt noen vesentlig påvirkning på bankfilialens økonomiske utvikling.

Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter utgjorde netto -74,5 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 fastsatt rammer på maksimal eksponering pr. kunde på 200.000 NOK, maksimal løpetid på 5 år etc.

#### 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.



## Arsberetning

---

### 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 2021 hadde bankfilialen 2 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 i 2022 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

Det er vanskelig å vurdere konsekvensen av krigen mellom Russland og Ukraina. Til tross for dette er ledelsen ikke kjent med hendelser etter balansedagens slutt som kan ha vesentlig betydning for årsregnskapet.

### Fremtidig utvikling

2022 vil fortsatt være preget av investeringer i å bygge opp bankfilialen i Norge. Dette vil ha betydelig betydning for det forventede resultat. I løpet av andre halvår 2022 forventer ledelsen å kunne tilby kunder forbrukslån i Norge.



## Arsberetning

---

### 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 2022

Christer Nilsson  
daglig leder



## Resultatregnskap

		14.05.- 31.12.2021
		1.000 NOK
<b>Resultatregnskap</b>	<b>Note</b>	
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til kunder	3	2.629
Andre rentekostnader		0
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>2.629</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	11	1.349
Andre gebyrer og provisjonskostnader		-118
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-80
<b>Sum netto inntekter</b>		<b>3.780</b>
Lønn og andre personalkostnader	8	-1.245
Andre driftskostnader	12	-3.303
Av- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		0
Kreditttap på utlån målt til amortisert kost	3	-3.825
<b>Resultat for perioden før skatt</b>		<b>-4.594</b>
Skatt på resultat	9	-57
<b>Resultat etter skatt for perioden</b>		<b>-4.651</b>
<b>Oppstilling over totalresultat</b>		
Totalresultat		-4.651
<b>Totalresultat for regnskapsåret</b>		<b>-4.651</b>



## Balanse pr. 31. december

	Note	2021 1.000 NOK
<b>Eiendeler</b>		
Fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost	5	8.498
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	3, 5	74.909
Eiendeler ved utsatt skatt	9	0
Andre eiendeler	5	106
<b>Sum eiendeler</b>		<b>83.513</b>
<b>Passiver</b>		
Annen gjeld	5, 10	83.513
<b>Sum gjeld</b>		<b>83.513</b>
Utsatt skatt	9	0
<b>Sum utsatt skatt</b>		<b>0</b>
<b>Egenkapital</b>		
Annen egenkapital		0
<b>Sum egenkapital</b>	4	<b>0</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>83.513</b>
Andre noter	13-15	



## Egenkapitaloppstilling

---

	Annen egen- kapital 1.000 kr.	I alt 1.000 kr.
<b>Egenkapital 14.05.2021</b>	-	-
Kapitaltilførsel	-	-
Periodens resultat	-4.651	-4.651
Overført til mellomkonto	4.651	4.651
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



## Kontantstrømpstilling

	14.05- 31.12 2021 1.000 NOK
Resultat før skatt	-4.594
Kredittap på utlån mål til amortisert kost	3.788
Endring i utlån og fordringer på kunder	-78.678
Endring i andre eiendeler	-106
Endring i annen gjeld	83.513
- Herav mellomregning med Facit Bank, DK	-78.374
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>-74.450</b>
Opptak nye lån, Facit Bank, DK	82.968
<b>Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>	<b>82.968</b>
<b>Netto kontantstrøm for perioden</b>	<b>8.518</b>
Konter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	0
<b>Konter og kontantekvivalenter ved periodens slutt før nedskrivninger</b>	<b>8.518</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 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
  - 9.2 Utsatt 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 14.05.2021 til 31.12.2021.

#### 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 (fortsett)

selskapets utlånsportefølje består alene av renter og avdrag på de utestående beløp. Det er selskapets forretningsmodell å utelukkende motta de kontraktmessig 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 kreditt risikoen 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 kreditt risikoen 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 4.4.

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 kontraktmessig 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 (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 (2020):

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 14.05.2021 til 31.12.2021. Det er bankfilialens første regnskapsår. Det finnes derfor ingen sammenligningstall for 2020 og tidligere.

### 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. Se også note 3.8.



## 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 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 2021 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 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 eksponeringstadiet.



## Noter

31.12.2021  
1.000 NOK

### 3.2 Utlån fordelt etter type

Nedbetalingslån, brutto utlån til personkunder	78.678
Nedskrivninger på utlån	-3.769
<b>Netto utlån til amortisert kostpris</b>	<b>74.909</b>

### 3.3 Nedskrivninger på eiendeler til amortisert kostpris

Endringer i nedskrivninger på utlån	3.769
Endringer i nedskrivninger på kredittinstitusjoner	19
Konstaterte tap i perioden	37
<b>Sum nedskrivninger på utlån til amortisert kostpris</b>	<b>3.825</b>

Avstemning av nedskrivninger på utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Nedskrivninger 14. mai 2021	0	0	0	0
Nye nedskrivninger	1.887	1039	843	3.769
Overføringer til trinn 1	0	0	0	0
Overføringer til trinn 2	0	0	0	0
Overføringer til trinn 3	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger 31. desember 2021</b>	<b>1.887</b>	<b>1.039</b>	<b>843</b>	<b>3.769</b>

### 3.4 Brutto utlån og nedskrivninger fordelt på risikoklasser

Fordeling av brutto utlån på risikoklasser pr. 31. desember 2021:	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
<b>Risikoklasser</b>				
Kunder med utvilsom god/normal kvalitet - 3/2a				0
Kunder som ikke oppfyller kriteriene for 2a, men som heller ikke har vesentlige svakhetstegn - 2b				0
Kunder med vesentlige svakhetstegn, uten at der er indikasjon for kreditforringelse - 2c	70.618	5.913		76.531
Kunder, hvor der er konstatert objektiv indikasjon for kreditforringelse - 1			2.147	2.147
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>70.618</b>	<b>5.913</b>	<b>2.147</b>	<b>78.678</b>



## Noter

<b>Fordeling av nedskrivninger på risikoklasser pr. 31. desember 2021:</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>Sum</b>
<b>Risikoklasser</b>				
Kunder med utvilsom god/normal kvalitet - 3/2a				<b>0</b>
Kunder som ikke oppfyller kriteriene for 2a, men som heller ikke har vesentlige svakhetstegn - 2b				<b>0</b>
Kunder med vesentlige svakhetstegn, uten at det er indikasjon for kreditforringelse - 2c	1.887	1.039		<b>2.926</b>
Kunder, hvor det er konstatert objektiv indikasjon for kreditforringelse - 1			843	<b>843</b>
<b>Sum nedskrivninger</b>	<b>1.887</b>	<b>1.039</b>	<b>843</b>	<b>3.769</b>

31.12.2021  
1.000 NOK

### 3.5 Misligholdte lån

Brutto misligholdte lån	0
Nedskrivninger	0
<b>Netto misligholdte lån</b>	<b>0</b>

2021  
1.000 NOK

### 3.6 Spesifisering av renteinntekter

Renteinntekter fra utlån og fordringer på kunder	3.774
Amortisering av etableringsgebyrer	-1
Amortisering av provisjonskostnader	-1.143
Andre renteinntekter	-
<b>Sum renteinntekter</b>	<b>2.629</b>

2021  
1.000 NOK

### 3.7 Brutto utlån fordelt etter geografi

Oslo	14.892
Rogaland	5.308
Møre og Romsdal	3.013
Nordland	3.604
Viken	18.235
Innlandet	6.155
Vestfold og Telemark	5.690
Agder	4.468
Vestland	6.209
Trøndelag	5.855
Troms og Finnmark	5.249
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>78.678</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 51.300 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	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
<b>Aktiver i alt</b>	<b>18.574</b>	<b>56.074</b>	<b>261</b>	<b>8.604</b>	<b>83.513</b>
Annen gjeld	2	103	0	83.408	83.513
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>2</b>	<b>103</b>	<b>0</b>	<b>83.408</b>	<b>83.513</b>

Beløpene er oppgjort til bokført verdi pr. 31.12.2021.



## 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

	31.12.2021			
	inntil 1 år	Fast rente	Uten rente	Total
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	8.498			8.498
Netto utlån til og fordringer på kunder		74.909		74.909
Andre eiendeler			106	106
<b>Sum eiendelsposter</b>	<b>8.498</b>	<b>74.909</b>	<b>106</b>	<b>83.513</b>
Lån				0
Øvrig gjeld	83.513			83.513
Egenkapital				0
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>83.513</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>83.513</b>

### 7. Operasjonell risiko

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

### 8. Opplysning om ansatte

31.12.2021

1.000 NOK

#### 8.1 Spesifikasjon i henhold til årsregnskapsforskriften

Lønn	992
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	116
Pensjoner	91
Sosiale kostnader	46
<b>Sum lønn mv.</b>	<b>1.245</b>

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



## Noter

31.12.2021

8.2 Antall ansatte per 31.12.2021, lønn og honorar	Antall
Lønn og godtgjørelse til ledende ansatte	1
Administrasjon	1
<b>Sum</b>	<b>2</b>

	Lønn	Pensjons- kostnader	Annen godt- gjørelse	I alt 2021
Daglig leder	345	34	4	<b>380</b>

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

<b>Honorar til revisor</b>	1.000 NOK
Lovpålagt revisjon, Deloitte AS	260
Andre attestasjonstjenester	0
<b>Sum</b>	<b>260</b>

Alle beløp er inklusiv merverdiavgift.

## 9. Opplysninger om skatter

9.1 Skatt	2021
	1.000 NOK
Skattekostnad er basert på en kost pluss metode.	
Årets skattekostnad består av:	
Betalbar skatt	57
<b>Skattekostnad</b>	<b>57</b>
Årets betalbare skattekostnad	57
<b>Betalbar skatt i balansen</b>	<b>57</b>
<b>Beregning av årets skattekostnad</b>	
Lønn og andre personalkostnader	1.245
Andre driftskostnader	3.303
<b>Sum kostnader</b>	<b>4.549</b>
Fortjenestmargin (5%)	227
<b>Betalbar skatt (25%)</b>	<b>57</b>



## Noter

### 9.2 Utsatt skatt

Spesifikasjon av skatteeffekten av midlertidige forskjeller og underskudd til framføring

Opplysninger om vilkår på balanseposter	Utsatt skatt 14.05.21	Andre endringer	Ført over resultatregnskapet	Ført over egenkapitalen	Utsatt skatt 31.12.21
Fordringer	0	0	0	0	0
Avsetninger	0	0	0	0	0
Underskudd til fremføring	0	0	0	0	0
<b>Netto utsatt fordel/forpl. i balansen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

31.12.2021

### 10. Annen gjeld

1.000 NOK

Mellomværende Facit Bank Danmark	78.366
Leverandørgjeld	1.820
Øvrig gjeld	2.454
Ristornoavsetning	873
<b>Sum</b>	<b>83.513</b>

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

2021

### 11. Andre gebyrer og provisjonsinntekter

1.000 NOK

Formidlingsprovisjoner, forsikringsformidling	1.024
Andre gebyrer	325
<b>Sum</b>	<b>1.349</b>

2021

### 12. Andre driftskostnader

1.000 NOK

Revisor	260
Andre driftskostnader	3.043
<b>Sum</b>	<b>3.303</b>



## Noter

	<b>2021</b>
<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	Omfang, t. NOK
Thorn Norge AS	Smale forbindelser	Kjøp av låneportefølje	13.440
Thorn Norge Finans AS	Smale forbindelser	Kjøp av låneportefølje	79.150
Facit Bank, hovedavdeling	Smale forbindelser	Outsourcing	989
Thorn Norge AS	Smale forbindelser	Outsourcing	1.492
Thorn Norge AS	Smale forbindelser	Leie lokaler	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.



## Revisjonsberetning

---



# Deloitte.

Deloitte AS  
Dronning Eufemias gate 14  
Postboks 221 Sentrum  
NO-0103 Oslo  
Norway

Tel: +47 23 27 90 00  
www.deloitte.no

Til Facit Bank Norge, norsk avdeling av utenlandsk foretak (NUF)

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

## Konklusjon

Vi har revidert Facit Bank Norge, norsk avdeling av utenlandsk foretak (NUF)s årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapitalen 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 2021, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapskikk i Norge.

## Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene 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 slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants utstedt av the 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

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 regnskapskikk 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 ("DTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTL (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. DTL and each DTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTL 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

Pennco Dokumentnøkkel: OSCJY-VAQT6-L6ABT-DB888V-VQNSG-KSQZ3



## Deloitte.

side 2  
Uavhengig revisors beretning -  
Facit Bank Norge, norsk avdeling av utenlandsk  
foretak (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 avviklet.

### *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 som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på 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 den interne 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 hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av årsregnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og 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 inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter 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 ledelsen blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Oslo, 30. juni 2022  
Deloitte AS

Henrik Woxholt  
statsautorisert revisor

Pemneo Dokumentnøkkel: 05CJY-VAQT6-L6ABT-DB88V-VQNSG-KSQZ3



# 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."

## Henrik Johannes Woxholt

Statsautorisert revisor

Serienummer: 9578-5999-4-1368035

IP: 77.18.xxx.xxx

2022-06-30 16:32:20 UTC



Penneo DokumentInokkelt: OSCJY-VAQT6-L6ABT-DB88V-VQNSG-KSQZ3

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/validate>