

# Årsrapport 2021

Basisbank A/S

Park Allé 295, 2605 Brøndby

Cvr.nr. 25 21 34 83

# Årsrapport 2021

Årsrapporten i overskrifter .....	2
Selskabsoplysninger .....	4
Ledelsespåtegning .....	5
Den uafhængige revisors revisionspåtegning .....	6
Ledelsesberetning .....	9
Resultat- og totalindkomstopgørelse .....	17
Balance .....	18
Egenkapitalopgørelse .....	19
Kapitaldækning .....	20
Noter .....	21

## Årsrapporten i overskrifter

Årsrapporten for 2021 er kendetegnet ved:

- Resultat før skat på 591,8 mio. kr. mod -93,9 mio. kr. i 2020. Banken har besluttet at afvikle alle licenspligtige bankaktiviteter og banken har ligeledes solgt alle forbrugsudlån i 2021.
- Basisresultat før nedskrivninger på udlån er 216,3 mio.kr. mod 217,5 mio. kr. i 2020.
- Nedskrivninger er negative i 2021 og udgør -375,5 mio. kr. mod 311,5 mio. kr. i 2020. Tilbageførslen af nedskrivninger i 2021 skyldes salget af bankens forbrugsudlån.
- Omkostningsprocenten udgør 63,8 % mod 44,7 % i 2020 og er påvirket af engangsomkostninger knyttet til beslutningen om ophør af bankdrift og udlånsvirksomhed.
- Indlånet er faldet fra 3,0 mia.kr. pr. ultimo 2020 til 1,2 mia.kr. pr. ultimo 2021. Indlån forventes fuldt afviklet i løbet af 1. halvår 2022
- Banken har ultimo 2021 fuldt ud afviklet beholdningen af obligationer
- Kapitalprocent udgør 37,9 %. Solvensbehov udgør 8,8 % ekskl. og 13,5 % inkl. buffer og NEP-krav.
- Egenkapitalforrentning efter skat udgør 90,3 % p.a. mod -43,4% i 2020.
- De solgte udlånsporteføljer udgør 2,2 mia.kr. målt til dagsværdi og er fordelt på ca. 90.000 kunder. Alle solgte udlån er klassificeret som aktiver i midlertidig besiddelse.

Udvalgte hoved- og nøgletal (uddrag af note 3)

<i>beløb i 1.000 kr.</i>	2021	2020	2019
<b>Resultatopgørelse</b>			
Netto rente- og gebyrindtægter	300.479	395.303	419.877
Andre driftsindtægter	108.850	66	92
Kursreguleringer	-1.482	-942	7.272
Samlede udgifter og afskrivninger	191.562	176.884	164.352
<b>Basisresultat før nedskrivninger på udlån</b>	<b>216.285</b>	<b>217.543</b>	<b>262.889</b>
Nedskrivninger på udlån mv.	-375.499	311.467	205.072
<b>Basisresultat</b>	<b>591.784</b>	<b>-93.924</b>	<b>57.817</b>
<b>Årets resultat før skat</b>	<b>591.784</b>	<b>-93.924</b>	<b>57.817</b>
<b>Årets resultat efter skat</b>	<b>509.919</b>	<b>-105.989</b>	<b>46.353</b>
<b>Balance</b>			
Udlån	3.905	2.224.630	2.371.930
Aktiver i midlertidig besiddelse	2.249.650	0	0
Indlån	1.170.885	2.966.935	2.708.801
Egenkapital	949.779	180.236	307.725
Balancesum	2.523.228	3.426.560	3.281.143
<b>Nøgletal i procent</b>			
Kapitalprocent	37,9	18,3	22,5
Kapitalbehov ekskl. kapitalbevaringsbuffer og NEP-krav	8,8	10,2	10,7
Kapitalbehov inkl. kapitalbevaringsbuffer og NEP- krav	13,5	13,9	14,5
Egenkapitalforrentning før skat	104,7	-38,5	20,0
Egenkapitalforrentning efter skat	90,3	-43,4	16,1
Omkostningsprocent	63,8	44,7	39,1

## Selskabsoplysninger

### ADRESSE

Basisbank A/S  
Park Allé 295  
2605 Brøndby  
Telefon: 70 22 09 29  
Telefax: 70 22 07 27  
www.basisbank.dk

### CVR-nr.

25 21 34 83

### REVISOR

PricewaterhouseCoopers  
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

### AKTIONÆRER

Følgende ejer mere end 5 % af selskabet pr. balancedagen:  
LTH Holding 2 A/S

### BESTYRELSEN

Ulrik Bayer (Bestyrelsesformand)  
Søren M. Overgaard  
Michael Albrechtslund  
Ulrik F. Thagesen  
Lars Thuesen

### DIREKTION

Tom Rattleff, (Adm. direktør)

### REVISIONSUDVALG

Udvalgets funktioner varetages af bestyrelsen i sin helhed.

### AFLØNNINGSUDVALG

Udvalgets funktioner varetages af bestyrelsen i sin helhed.

## Ledespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for perioden 1. januar – 31. december 2021 for Basisbank A/S.

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

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af instituttets aktiver og passiver, finansielle stilling pr. 31. december 2021 samt resultatet af instituttets aktiviteter for perioden 1. januar – 31. december 2021.

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

Brøndby, den 24. marts 2022

Direktion:

---

Tom Rattleff  
Adm. direktør

Bestyrelse:

---

Ulrik Bayer  
Bestyrelsesformand

---

Søren M. Overgaard

---

Michael Albrechtslund

---

Ulrik F. Thagesen

---

Lars Thuesen

## Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til aktionærerne i Basisbank A/S

---

### Konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af bankens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2021 samt af resultatet af bankens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2021 i overensstemmelse med lov om finansiell virksomhed.

Vores konklusion er konsistent med vores revisionsprotokollat til bestyrelsen.

#### *Hvad har vi revideret*

Basisbank A/S's årsregnskab for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2021 omfatter resultatopgørelse og totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis ("regnskabet").

---

### Grundlag for konklusion

Vi udførte vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision (ISA) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit *Revisors ansvar for revisionen af regnskabet*.

Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

#### *Uafhængighed*

Vi er uafhængige af banken i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisors etiske adfærd (IESBA Code) og de yderligere etiske krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i overensstemmelse med disse krav og IESBA Code.

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

#### *Valg*

Vi blev første gang valgt som revisor for Basisbank den 4. december 2015 for regnskabsåret 2015. Vi er blevet genvalgt årligt ved generalforsamlingsbeslutning i en samlet sammenhængende opgaveperiode på 7 år frem til og med regnskabsåret 2021.

---

### Centrale forhold ved revisionen

Centrale forhold ved revisionen er de forhold, der efter vores faglige vurdering var mest betydelige ved vores revision af regnskabet for 2021. Disse forhold blev behandlet som led i vores revision af regnskabet som helhed og udformningen af vores konklusion herom. Vi afgiver ikke nogen særskilt konklusion om disse forhold.

<b>Centralt forhold ved revisionen</b>	<b>Hvordan vi har behandlet det centrale forhold ved revisionen</b>
<p><i>Måling af udlån sat til salg</i></p> <p>Banken har i 2021 besluttet, at den vil ophøre med samtlige licenspligtige bankaktiviteter og har i den forbindelse solgt samtlige forbrugslån iht. til salgsaftaler indgået i 2021. Udlånene overdrages til køber efter statusdagen. Udlån klassificeres som følge heraf som "Aktiver i midlertidig besiddelse" og måles til dagsværdi.</p> <p>Dagsværdien af regnskabsposten svarer til salgspriser baseret på de indgåede salgsaftaler med uafhængige 3. parter. Der henvises til den detaljerede beskrivelse i anvendt regnskabspraksis i note 1.</p>	<p>Vi gennemgik og vurderede de opgjorte dagsværdier, der er i balancen 31. december 2021 samt de deraf afledte kursreguleringer i resultatopgørelsen.</p> <p>Vi udførte risikovurderingshandling med henblik på at opnå en forståelse af grundlaget for dagsværdiansættelsen. Idet dette grundlag i væsentligt omfang er baseret på indgåede salgsaftaler, gennemgik og analyserede vi disse aftaler for at undersøge om vilkår heri er korrekt afspejlet i den regnskabsmæssige dagsværdiansættelse pr. 31. december 2021.</p>

Målingen af udlån er et centralt fokusområde, fordi opgørelse af dagsværdien i sin natur er komplekst og påvirket af subjektivitet og dermed forbundet med skønsmæssig usikkerhed.

Følgende områder er centrale for opgørelse af dagsværdien på udlån sat til salg:

- Indgåede vilkår i indgåede salgsaftaler og reguleringsmekanismer frem til tidspunktet for overdragelse af udlånsporteføljen.
- Fastlæggelse af en dagsværdi, der blandt andet tager højde for nedskrivninger og renteniveau med betydning for fastsættelse af dagsværdien.
- Bankens forretningsgange for at sikre fuldstændigheden i registrering af udlån, der er omfattet af overdragelsen.

Der henvises til årsregnskabs note 1, herunder afsnit "Regnskabsmæssige vurderinger, skøn og usikkerheder" og "Aktiver i midlertidig besiddelse", hvor forhold, der påvirker det regnskabsmæssige skøn relateret til dagsværdiansættelsen af udlån samt note 19 om aktiver i midlertidig besiddelse.

Vi vurderede og testede bankens opgørelse af dagsværdireguleringen i forbindelse med omklassificeringen af udlån til "Aktiver i midlertidig besiddelse", herunder tilbageførte nedskrivninger og andre reguleringer.

Vi vurderede om vilkår i aftalerne, er korrekt afspejlet i den regnskabsmæssige dagsværdiansættelse pr. 31. december 2021, herunder forhold efter balancedagen med korrigerede effekt for dagsværdiansættelsen pr. 31. december 2021.

For udvalgte kontroller, som vi planlagde at basere os på, testede vi, om de var udført på konsistent basis.

Vi vurderede, om de forhold, der kan påvirke dagsværdiansættelsen af udlån sat til salg, var passende oplyst.

---

### Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Vores konklusion om regnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til vores revision af regnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med regnskabet eller vores viden opnået ved revisionen eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til lov om finansiel virksomhed.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med regnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med kravene i lov om finansiel virksomhed. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

---

### Ledelsens ansvar for regnskabet

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

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



## Revisors ansvar for revisionen af regnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om regnskabet som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisionspåtegning med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med ISA og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformationer kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som brugerne træffer på grundlag af regnskabet.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med ISA og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

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

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

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

Med udgangspunkt i de forhold, der er kommunikeret til den øverste ledelse, fastslår vi, hvilke forhold der var mest betydelige ved revisionen af regnskabet for den aktuelle periode og dermed er centrale forhold ved revisionen. Vi beskriver disse forhold i vores revisionspåtegning, medmindre lov eller øvrig regulering udelukker, at forholdet offentliggøres, eller i de yderst sjældne tilfælde, hvor vi fastslår, at forholdet ikke skal kommunikeres i vores revisionspåtegning, fordi de negative konsekvenser heraf med rimelighed ville kunne forventes at veje tungere end de fordele, den offentlige interesse har af sådan kommunikation.

Hellerup, den 24. marts 2022  
PricewaterhouseCoopers  
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab  
CVR-nr. 3377 1231

Benny Voss  
Statsautoriseret revisor  
mne15009

Peter Nissen  
Statsautoriseret revisor  
mne33260

### Ledelsesberetning

#### HOVEDAKTIVITETET

Selskabets hovedaktivitet er indtil videre at drive pengeinstitut inden for rammerne af lov om finansiel virksomhed. Banken har i 2021 truffet beslutning om at ophøre med samtlige licenspligtige bankaktiviteter, og har i den forbindelse solgt samtlige forbrugsudlån.

Basisbank forventer herefter at kunne indlevere sin banklicens til Finanstilsynet i midten af 2022.

Forretningsmodellen har hidtil været baseret på idéen om at drive en nemt tilgængelig internetbank med enkle indlånsprodukter og banklån uden sikkerhed. Banklån uden sikkerhed har været udbudt online via forskellige brands såsom "LånLet" og "Basisbank" samt via samarbejde med en række online sammenligningsportaler. Banken har ligeledes samarbejdet med en række detailhandlere, bilforhandlere og webbutikker mv., hvor banklån uden sikkerhed tilbydes i forbindelse med køb af varer og tjenester. Banken er alene aktiv på det danske marked.

#### UDVIKLING I AKTIVITETER OG ØKONOMISKE FORHOLD

Årets resultat før skat er positivt med 591.783 t.kr. mod et negativt resultat i 2020 andragende 93.924 t.kr. Resultat før skat er påvirket af en række forhold:

- Banken har solgt sin portefølje af såvel performing samt non-performing forbrugsudlån, hvilket har medført en regnskabsmæssig gevinst, samt tilbageførsel af nedskrivninger i stadie 1, 2 og 3. De solgte fordringer er indeholdt i posten aktiver i midlertidig besiddelse og er overdraget til køber pr. 31. januar 2022, hvor købesummen ligeledes er udvekslet.
- Banken har solgt sit distributionsnetværk til formidling af lån i detailhandlen
- Banken har som led i beslutningen om ophør med licenspligtige bankaktiviteter lagt en plan for afvikling, hvor såvel leverandøraftaler er blevet opsagt, såvel som en stor andel af bankens medarbejdere er opsagt i 2021. I resultatet er medtaget den del af de indgåede kontrakter, hvor der ikke forventes en modydelse i 2022.

Solgte udlån er pr. 31. december 2021 klassificeret som aktiver i midlertidig besiddelse og målt til dagsværdi/salgspriser. Regulering fra amortiseret kostpris til dagsværdi er sket dels ved tilbageførsel af nedskrivninger og dels ved indregning af en overkurs i posten andre driftsindtægter.

#### *Forretningsomfang og balance*

Basisbanks forretningsomfang (indlån + udlån + garantier) ultimo 2021 udgjorde 1.186 mio. kr. mod 5.213 mio. kr. ultimo 2020. Faldet kan henføres til, at banken har solgt samtlige forbrugsudlån og samtidig er i gang med at tilbagebetale samtlige indlån. Det sker som led i beslutningen om ophør med samtlige licenspligtige bankaktiviteter.

Balancen udgør 2.523 mio. kr. mod 3.427 mio. kr. pr. ultimo 2020. Faldet kan henføres til nedbringelse af overskudslikviditet og obligationsbeholdningen ved tilbagebetaling af indlån til indskyderne.

## Basisbank

---

Banken har pr. 31. december 2021 et likviditetsberedskab, der primært udgøres af tilgodehavende hos kreditinstitutter og centralbanker med 258 mio.kr. samt en kreditfacilitet på 500 mio.kr. hvoraf 252 mio.kr. er trukket pr. balancedagen.

Bankens indlån pr. 31. december 2021 udgør 1.171 mio. kr., som banken har iværksat tiltag med henblik på at tilbagebetale indskyderne.

Bankens resultat for perioden kan præsenteres således:

<i>beløb i 1.000 kr.</i>	2021	2020
<b>Netto rente- og gebyrindtægter</b>	<b>300.479</b>	<b>395.303</b>
Kursreguleringer	-1.482	-942
Andre driftsindtægter	108.850	66
Udgifter til personale og administration	172.535	163.836
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	19.012	13.033
Andre driftsudgifter	15	15
<b>Basisresultat før nedskrivninger på udlån</b>	<b>216.285</b>	<b>217.543</b>
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	-375.499	311.467
<b>Basisresultat</b>	<b>591.784</b>	<b>-93.924</b>
Skat	-81.865	-12.065
<b>Årets resultat</b>	<b>509.919</b>	<b>-105.989</b>

Nærværende årsrapport for 2021 indeholder to regnskabsopstillinger. Ovenstående opstilling som en del af ledelsesberetningen, der indeholder en regnskabsopstilling for det alternative resultatmål "Basisresultat" for regnskabsårene 2020 og 2021. Desuden indeholder årsrapporten det officielle årsregnskab.

### KAPITALGRUNDLAG OG KAPITALDÆKNING

Det regulatoriske kapitalkrav kan oplistes således:

	Pct.	Kapitalkrav	CET1 krav	
Søjle I CET1	4,5%	112.912	4,5%	112.912
Søjle I AT1	1,5%	37.637	0,0%	0
Søjle I T2	2,0%	50.183	0,0%	0
Søjle II CET1	0,5%	11.793	0,5%	11.793
Søjle II AT1/T2	0,4%	9.284	0,0%	0
Kontracyklisk buffer	0,0%	0	0,0%	0
Kapitalbevaringsbuffer	2,5%	62.729	2,5%	62.729
NEP krav	2,2%	55.201	0,0%	0
<b>Regulatoriske krav</b>	<b>13,5%</b>	<b>339.739</b>	<b>7,5%</b>	<b>187.434</b>
<i>Til opfyldelse heraf haves</i>	<i>37,9%</i>	<i>949.779</i>	<i>37,9%</i>	<i>949.779</i>

Det fremgår således, at banken har en betragtelig kapitalmæssig overdækning i forhold til den regulatoriske kapital på 610 mio.kr. Denne overdækning er øget yderligere pr. 31. januar 2022, hvor bankens portefølje af forbrugsudlån er endeligt overdraget til køber med den virkning at risikoeksponeringer er faldet betragteligt og bankens kapitalprocent er steget til straks over 130 %.

### KOMMENDE KAPITALDÆKNING OG IFRS 9 OVERGANGSORDNINGER

I de kommende år vil bankens opfyldelse af kapitalkravene blive påvirket på en række områder:

- NEP-kravet indføres fuldt ud i de kommende år og vil baseret på det aktuelle NEP-krav til Basisbank andrage 5,7 %, hvoraf 2,2 % er indfaset ved årsskiftet.
- Den kontracykliske buffer er aktuelt frigivet fuldt ud men er allerede vedtaget delvist genindført.

Bankens kapitalkrav udgør 13,5 % ved udgangen af 2021, og det forventes at kravene til bankens fremtidige kapitalprocent i 2023 inkl. NEP-tillæg, vil være i niveauet 19,5 % (inkl. den kontra cykliske buffer som pt. er frigivet fuldt ud), svarende til 6,0 %-point højere end det nuværende kapitalkrav. Bankens betydelige kapitaloverdækning kan således uden videre rumme disse stigninger, om end banken påregner at ophøre med alle licenspligtige aktiviteter allerede i 1. halvår 2022.

	2021 %	ultimo 2024
<b>Solvenskrav</b>		
Søjle 1 - krav	8,0	8,0
Solvensbehovstillæg	0,8	0,8
NEP-krav	2,2	5,7
Kontracyklisk buffer	0,0	2,5
Kapitalbevaringsbuffer	2,5	2,5
<b>I alt</b>	<b>13,5</b>	<b>19,5</b>
Faktisk kapitalprocent	37,9	37,9

### NEP KRAV

NEP-kravet er for Basisbank fastsat til 5,7 % af de risikovægtede eksponeringer. NEP-kravet indføres over de kommende år. Banken forventer at indlevere sin banklicens i midten af 2022 og har i øvrigt aktuelt en betydelig kapitalmæssig overdækning, hvorfor NEP-kravet allerede overholdes fuldt ud.

### LIKVIDITET

Banken har en betydelig likviditetsoverdækning målt i forhold til det regulatoriske kapitalkrav liquidity coverage ratio (LCR) samt Net Stable Funding Ratio (NSFR) kravet.

Det regulatoriske krav til såvel LCR som NSFR er 100 %, om end banken i forhold LCR-nøgletallet har besluttet, at der tillægges 100 procentpoint i forhold til den interne likviditetsstyring.

Basisbank har ultimo 2021 et nøgletal på 1.903 % til opfyldelse af LCR og 176,8 % til opfyldelse af NSFR.

Banken er pr. 31. december 2021 finansieret dels via indlån og dels via en kreditfacilitet etableret hos et andet pengeinstitut på 500 mio.kr., hvoraf 252 mio.kr. er trukket pr. 31. december 2021. Banken har ultimo januar 2022 tilbagebetalt de 252 mio.kr. fuldt i forbindelse med at salgssummer fra udlånsporteføljen er modtaget fra køberne.

Banken har ultimo januar 2022 mere end 98 % af sin aktivside placeret i Nationalbanken som indeståender og bankens indlån kan således fuldt ud tilbagebetales.

### NEDSKRIVNINGER

Bankens regnskabsmæssige nedskrivninger er i al væsentlighed tilbageført i forbindelse med salget af bankens udlånsporteføljer. Det skal ses i sammenhæng med, at solgte forbrugsudlån pr. balancedagen er klassificeret som aktiver i midlertidig besiddelse opgjort til dagsværdi i henhold til indgåede salgsaftaler.

Herefter henstår et nettoudlån på 3,9 mio.kr. efter nedskrivninger.

### TILSYNSDIAMANTEN

Tilsynsdiamanten består af fem pejlemærker inkl. grænseværdier som fastlagt af Finanstilsynet, og disse fokuserer på centrale risici ved det at drive pengeinstitutvirksomhed.

Overskridelse af grænseværdierne anses som værende forbundet med forhøjet risiko. Bankens ledelse vurderer løbende bankens nøgletal i forhold til Tilsynsdiamanten.

De aktuelle beregnede værdier fremgår nedenfor, og banken overskrider aktuelt grænseværdien for ejendomseksponeringer.

<b>Nøgletal i forhold til pejlemærkerne i Tilsynsdiamanten.</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Summen af de 20 største eksponeringer		
(mindre end 175 % af det justerede kapitalgrundlag)	0,0%	4,3%
Udlånsvækst (mindre end 20 % om året)	-99,8%	-6,2%
Ejendomseksponering* (mindre end 25% af det samlede udlån)	50,3%	0,5%
Likviditetsoverdækning (større end 100 %)	1.903%	3.751%

*\*Overskridelsen kan alene henføres til at banken har solgt alle forbrugsudlån, og kan således betragtes som en teknikalitet i forhold til afvikling af samtlige licenspligtige bankaktiviteter*

### USIKKERHED VED INDREGNING OG MÅLING

Den væsentligste usikkerhed ved indregning og måling har historisk knyttet sig til bankens vurdering af eksponeringer, hvor der er et væsentligt skøn forbundet med kvantificeringen af risikoen for, at ikke alle fremtidige betalinger modtages som forudsat. Banken har imidlertid solgt samtlige forbrugsudlån ultimo 2021, og udlånene er optaget til dagsværdi i regnskabsposten aktiver i midlertidig besiddelse. Pr. 31. januar 2022 har køberne indbetalt købesummen og inden underskrift af årsrapporten er købesummen godkendt af begge parter hvilket ikke har givet anledning til justering af de indregnede værdier.

Banken har i 2021 reguleret det udskudte skatteaktiv. Dels idet banken har udnyttet en stor del af det fremførbare underskud som konsekvens af det betydelige positive resultat i 2021 og dels som udtryk for, at der ikke forventes et yderligere overskud i 2022 i forbindelse med ophør af licenspligtige bankaktiviteter.

Der henvises generelt til note 1.

### **BEGIVENHEDER EFTER REGNSKABSÅRETS AFSLUTNING**

Der er fra balancedagen og frem til d.d. ikke indtrådt forhold, der forrykker de skøn og vurderinger, der ligger til grund for årsregnskabet

### **AKTIEKAPITAL**

Bankens aktiekapital ultimo 2021 udgjorde nominelt 62,5 mio. kr. Banken har ingen stemmeretsbegrænsninger i vedtægterne, og aktiekapitalen udgøres af én aktieklasse.

### **LEDELSEN**

Banken ledes af en bestyrelse, der vælges for et år ad gangen. Bestyrelsen modtager et fast vederlag for sit arbejde. Bankens direktion modtager et fast vederlag og har en fratrædelsesordning, der indebærer mulighed for fritstilling med løn i 12 måneder.

### **FORVENTET UDVIKLING I 2022**

Banken forventer et mindre negativt resultat i 2022. Bankens porteføljer af forbrugsudlån er solgt med overdragelse pr. 31. januar 2022. Derefter vil banken afholde en række omkostninger i forbindelse med nedlukning af samtlige licenspligtige bankaktiviteter.

### **SÆRLIGE RISICI**

Banken er udsat for en række risici, som vedrører den sædvanlige drift af et pengeinstitut. Disse er beskrevet i note 1 "Regnskabsmæssige vurderinger, skøn og usikkerheder" og om finansielle risici, hvor bankens politikker og styring af disse risici er beskrevet. Qua bankens gennemførte salg af samtlige forbrugsudlån vurderes banken ikke længere at være eksponeret med risici relateret til covid-19 eller makro-økonomien overordnet set.

### **UDBYTTE**

Bortset fra renter af efterstillet hybrid kapital - som er konverteret til egenkapital pr. ultimo marts 2021 - udbetaler Banken ikke udbytte for 2021.

### **REVISIONSUDVALG**

Det er den samlede bestyrelse, der udgør bankens revisionsudvalg.

### **REDEGØRELSE FOR DET UNDERREPRÆSENTEREDE KØN**

I henhold til gældende regler har banken udarbejdet følgende redegørelse. Banken fokuserer på kompetencer og søger samtidig en diversifikation på alle ledelsesniveauer.

### **MÅLTAL FOR ANDELEN AF DET UNDERREPRÆSENTEREDE KØN**

Der er vedtaget en politik for andelen af det underrepræsenterede køn i bestyrelsen. Det fremgår heraf, at det tilstræbes, at minimum 40 % af de generalforsamlingsvalgte medlemmer udgøres af det underrepræsenterede køn. Politikken er ikke opfyldt med bestyrelsens nuværende sammensætning.

### **POLITIK FOR AT ØGE ANDELEN AF DE UNDERREPRÆSENTEREDE KØN I BANKENS ØVRIGE LEDELSESNIVAUER**

Bankens bestyrelse har vedtaget en politik for at sikre en god fordeling af det underrepræsenterede køn i bankens øvrige ledelsesniveauer. Politikken skal dels sikre, at banken fortsat ansætter de bedst egnede, og samtidig tilstræbe at skabe ligelig kønsmæssig sammensætning af de øverste ledelsesniveauer.

### **MEDARBEJDERRESSOURCER**

Medarbejderne er en af bankens vigtigste interessentgrupper, og banken er bevidst om, at det er vigtigt at fastholde og sikre kvalificerede medarbejdere i forbindelse med afvikling af licenspligtige bankaktiviteter.

## LEDELSESHVERV

Direktionens og bestyrelsens ledelseshverv pr. 31. december 2021 fremgår nedenfor:

### DIREKTION

#### **Adm. direktør Tom Rattleff**

Direktør i:  
Basisbank A/S  
TRH 0 Holding ApS

Bestyrelsesmedlem i:  
Fortnox Finans AB  
KITO 2017 ApS

### BESTYRELSE

#### **Bestyrelsesformand Ulrik Bayer**

Direktør i:  
Ulrik Bayer ApS  
Copenhagen Shipping Company ApS

Bestyrelsesformand i:  
Basisbank A/S  
Faust Dyrbye A/S  
Centralrøgeriet A/S  
Websydian A/S  
Soft Design A/S  
LTH Holding 2 A/S

Bestyrelsesmedlem i:  
Jesøk 2 ApS  
Fjordblink Medical APS  
A.F. Nyhuus A/S  
Milestones Capital A/S

#### **Bestyrelsesmedlem Michael Albrechtslund**

Direktør i:  
Inveso  
Finansforeningen/CFA Society Denmark  
Air-Invest Holding A/S

Bestyrelsesformand i:  
Lind Capital Fondsmæglerselskab A/S  
Forza Leasing A/S  
Nord.Investments A/S  
Airpay Denmark A/S

Bestyrelsesmedlem i:  
ETU Forsikring A/S  
Air-Invest Holding A/S  
Roskilde KFUM Pro A/S  
Basisbank A/S  
LTH Holding 2 A/S

#### **Bestyrelsesmedlem Søren M. Overgaard**

Direktør i:  
Skyvest Advisory A/S  
Skyvest Holding A/S

Bestyrelsesmedlem i:  
Skyvest Advisory A/S  
LTH Holding 2 A/S  
Basisbank A/S



### **Bestyrelsesmedlem Lars Thuesen**

Direktør i:

Basispartners ApS  
Bogense Invest ApS  
Novia International Consulting ApS  
Jet Nordic Group A/S  
LTH Holding 0 ApS  
LTH Holding 1 APS  
LTH Holding 2 A/S  
LTHBI Holding ApS  
LTHBI ApS  
LTHBIX Holding ApS  
LTHBIX ApS  
BB Support ApS  
LTAB1 APS  
JT3H ApS

Bestyrelsesformand i:

Aircraft Leasing 1 SIA  
Aivon Partners A/S  
Nosca A/S  
Scandinavian Travel Media ApS  
Samlino Group A/S

Bestyrelsesmedlem i:

Air Baltic Cooperation A/S  
K/S Müncheberg - 2005  
Müncheberg - 2005 Komplementaranpartsselskab  
Jettime A/S  
CCS Maintenance ApS  
N D Invest A/S  
NDH 2011 A/S  
Baldersbrønde Bryggeri A/S  
Restaurationsselskabet Nørrebro Bryghus A/S  
RoBat Limited, United Kingdom  
Dutch Leisure Group BV, Holland  
Travelmedia Nordic ApS

Bestyrelsesmedlem i (fortsat):

Grail ApS  
Sato Holding A/S  
Basisbank A/S  
Jet Nordic Holding AB  
Nova Airlines AB (Novair)

### **Bestyrelsesmedlem Ulrik Falkner Thagesen**

Direktør i:

e-Boks Group A/S  
e-Boks Nordic A/S  
e-Boks International A/S  
E-boks GCC ApS  
Falkner Holding ApS

Bestyrelsesmedlem i:

e-boks Development A/S  
e-boks Nordic A/S  
e-boks international A/S  
Peytz & Co A/S  
NORTH MEDIA A/S  
North Media Online A/S  
NORTH MEDIA EJENDOMME ApS  
H.A. GRAFISK REKLAME A/S  
BEKEY A/S  
TRYKSAGSOMDELINGEN FYN A/S  
FORBRUGER-KONTAKT A/S  
UA/FK DISTRIBUTION A/S  
BOLIGPORTAL.DK ApS  
Ofir A/S  
Basisbank A/S  
LTHBIX ApS  
LTAB 1 ApS

## Resultat- og totalindkomstopgørelse

beløb i 1.000 kr.

	Note	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Renteindtægter	3.	287.457	375.572
Negative renteindtægter	4.	4.501	2.970
Renteudgifter	5.	<u>10.530</u>	<u>11.717</u>
<b>Netto renteindtægter</b>		<b>272.426</b>	<b>360.885</b>
Gebyrer og provisionsindtægter	6.	43.169	55.653
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		<u>15.116</u>	<u>21.235</u>
<b>Netto rente- og gebyrindtægter</b>	7.	<b>300.479</b>	<b>395.303</b>
Kursreguleringer	8.	-1.482	-942
Andre driftsindtægter		108.850	66
Udgifter til personale og administration	9.	172.535	163.836
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		19.012	13.033
Andre driftsudgifter		15	15
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	10.	<u>-375.499</u>	<u>311.467</u>
<b>Resultat før skat</b>		<b>591.784</b>	<b>-93.924</b>
Skat	11.	<u>-81.865</u>	<u>-12.065</u>
<b>Årets resultat</b>		<b><u>509.919</u></b>	<b><u>-105.989</u></b>
<b>Totalindkomstopgørelse</b>			
Årets resultat		<u>509.919</u>	-105.989
<b>Årets totalindkomst</b>		<b><u>509.919</u></b>	<b><u>-105.989</u></b>

## Balance

beløb i 1.000 kr.

	Note	2021	2020
<b>Aktiver</b>			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		247.990	69.862
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	12.	9.807	397.556
Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris	13.	3.905	2.224.630
Obligationer til dagsværdi	14.	0	672.078
Immaterielle aktiver	15.	0	8.003
Grunde og bygninger		672	11.109
<i>Domicilejendomme (leasing)</i>	16.	672	11.109
Øvrige materielle aktiver	17	1.063	1.380
Aktuelle skatteaktiver		0	2.092
Udskudte skatteaktiver	18.	0	24.296
Aktiver i midlertidig besiddelse	19.	2.249.650	0
Andre aktiver		1.282	4.939
Periodeafgrænsningsposter		8.859	10.615
<b>Aktiver i alt</b>		<b>2.523.228</b>	<b>3.426.560</b>
<b>Passiver</b>			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	20.	251.756	0
Indlån og anden gæld	21.	1.170.885	2.966.935
Aktuelle skatteforpligtelser		50.391	0
Andre passiver		70.046	64.332
Periodeafgrænsningsposter		2	7
<b>Gæld i alt</b>		<b>1.543.080</b>	<b>3.031.274</b>
Hensættelse til tab på garantier		0	50
Hensatte forpligtelser		30.368	0
<b>Hensatte forpligtelser i alt</b>		<b>30.368</b>	<b>50</b>
<b>Efterstillede kapitalindskud</b>		<b>0</b>	<b>215.000</b>
Aktiekapital		62.500	36.000
Overført overskud		887.280	144.236
<b>Egenkapital i alt</b>		<b>949.780</b>	<b>180.236</b>
<b>Passiver i alt</b>		<b>2.523.228</b>	<b>3.426.560</b>

## Egenkapitalopgørelse

	Aktiekapital	Overkurs	Overført resultat	I alt
<i>beløb i 1.000 kr.</i>				
<b>Egenkapital 1. januar 2020</b>	<b>36.000</b>	<b>0</b>	<b>271.725</b>	<b>307.725</b>
Årets resultat	0	0	-105.989	-105.989
Renter af hybrid kapital	0	0	-21.500	-21.500
<b>Egenkapital 31. december 2020</b>	<b>36.000</b>	<b>0</b>	<b>144.236</b>	<b>180.236</b>
<b>Egenkapital 1. januar 2021</b>	<b>36.000</b>	<b>0</b>	<b>144.236</b>	<b>180.236</b>
Årets resultat	0		509.919	509.919
Kapitaludvidelse	26.500	238.500	0	265.000
Flyt overkurs til overført resultat		-238.500	238.500	0
Renter af hybrid kapital	0		-5.375	-5.375
<b>Egenkapital 31. december 2021</b>	<b>62.500</b>	<b>0</b>	<b>887.280</b>	<b>949.780</b>

Aktiekapitalen består af 62.500.000 aktier med en pålydende værdi af en krone pr. styk. Aktiekapitalen er ikke opdelt i klasser.

## Kapitaldækning

beløb i 1.000 kr.

	2021	2020
<b>Egentlig kernekapitalprocent</b>	<b>37,9</b>	<b>10,3</b>
<b>Kapitalprocent incl. IFRS 9 overgangsordning</b>	<b>37,9</b>	<b>18,3</b>
<b>Kapitalprocent excl. IFRS 9 overgangsordning</b>	<b>37,9</b>	<b>13,8</b>
<b>Kapitalsammensætning</b>		
Minimumskapitalkravet iht. lov om finansiel virksomhed § 124 stk. 2 (5 mio. EUR)	8%	8%
Egenkapital	949.780	180.236
IFRS9 overgangsordning	0	133.908
Andre fradrag	0	-673
Udsudte skatteaktiver	0	-24.296
Immaterielle aktiver	0	-8.003
<b>Egentlig kernekapital</b>	<b>949.780</b>	<b>281.172</b>
Hybrid kernekapital	0	215.000
<b>Kapitalgrundlag</b>	<b>949.780</b>	<b>496.172</b>
<b>Risikoeksponering:</b>		
Kreditrisiko	1.754.343	1.889.588
Markedsrisiko	0	106.387
Operationel risiko	754.810	723.119
<b>Samlet risikoeksponering</b>	<b>2.509.153</b>	<b>2.719.094</b>

### Noter

1.	Anvendt regnskabspraksis .....	22
2.	Hoved – og nøgletal .....	34
3.	Renteindtægter .....	35
4.	Negative renteindtægter .....	35
5.	Renteudgifter .....	35
6.	Gebyrer og provisionsindtægter .....	35
7.	Netto rente- og gebyrindtægter fordelt på aktivitetsområder.....	36
8.	Kursreguleringer.....	36
9.	Udgifter til personale og administration.....	36
10.	Nedskrivninger og hensættelser .....	38
11.	Skat.....	38
12.	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker.....	39
13.	Udlån og andre tilgodehavender .....	39
14.	Obligationer til dagsværdi.....	44
15.	Immaterielle aktiver .....	44
16.	Domicilejendomme (leasing) .....	44
17.	Øvrige materielle aktiver .....	45
18.	Udskudte skatteaktiver .....	45
19.	Aktiver i midlertidig besiddelse.....	46
20.	Gæld til kreditinstitutter .....	46
21.	Indlån .....	46
22.	Ikke Balanceførte poster .....	46
23.	Eventualforpligtelser.....	47
24.	Markedsrisiko.....	48
25.	Kreditrisiko .....	49
26.	Nærtstående parter .....	50
27.	Aktionærforhold.....	51

### 1. Anvendt regnskabspraksis

Årsregnskabet er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed og Finanstilsynets regnskabsbekendtgørelse for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Årsregnskabet præsenteres i danske kroner og er afrundet til nærmeste 1.000 kr.

Banken har som beskrevet i ledelsesberetningen solgt sin portefølje af forbrugsudlån ultimo 2021 med formel overdragelse til køber pr. 31. januar 2022. De solgte udlån er pr. 31. december 2021 klassificeret under regnskabsposten aktiver i midlertidig besiddelse og målt til dagsværdi.

#### Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes, mens omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Desuden indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser, der måles til dagsværdi eller amortiseret kostpris.

Aktiver indregnes i balancen, når det som følge af en tidligere begivenhed er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde banken, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når banken som følge af en tidligere begivenhed har en retslig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå banken, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til dagsværdi. Dog måles materielle aktiver på tidspunktet for første indregning til kostpris. Måling efter første indregning sker som beskrevet efterfølgende for hver enkelt regnskabspost.

Visse finansielle aktiver og forpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvorved der indregnes en konstant effektiv rente over løbetiden. Amortiseret kostpris opgøres som oprindelig kostpris med fradrag af afdrag og tillæg / fradrag af den akkumulerede afskrivning af forskellen mellem kostprisen og det nominelle beløb samt fradrag af nedskrivning. Finansielle instrumenter indregnes på handelstidspunktet. Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige risici og tab, der fremkommer, inden årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterer på balancedagen.

#### Omregning af fremmed valuta

Transaktioner i fremmed valuta omregnes ved første indregning til transaktionsdagens kurs.

Tilgodehavender, gældsforpligtelser og andre poster i fremmed valuta, som ikke er afregnet på balancedagen, omregnes til balancedagens lukkekurs.

Gevinster og tab, der opstår mellem transaktionsdagens kurs og kursen på betalingsdagen, henholdsvis balancedagens kurs, indregnes i resultatopgørelsen som kursreguleringer.

### **RESULTATOPGØRELSEN**

#### **Renteindtægter og renteudgifter**

Renteindtægter og renteudgifter indregnes i resultatopgørelsen i den periode, de vedrører, ved anvendelse af den effektive rentes metode baseret på det finansielle instruments forventede levetid. Ved variabelt forrentede aktiver og forpligtelser anvendes renten til næste rentefastsættelsestidspunkt.

Renter inkluderer amortisering af gebyrer og provisioner, der udgør en integreret del af et finansielt instruments effektive afkast, herunder stiftelsesprovisioner og dokumenthåndteringsgebyrer i forbindelse med etablering af lån m.v., samt amortisering af en eventuel yderligere forskel mellem kostpris og indfrielseskurs.

Renteindtægter på udlån, der klassificeres som stadie 3, beregnes på baggrund af nettobeløbet efter nedskrivninger. På øvrige udlån beregnes renten baseret på det kontraktmæssigt udestående beløb.

Renter af efterstillet kapital føres som en overskudsdisponering og fragår på egenkapitalen.

Negative renteindtægter og negative renteudgifter er præsenteret på hver sin særskilte linje i resultatopgørelse.

#### **Gebyrer og provisioner**

Gebyrer og provisioner, der udgør en integreret del af den effektive rente, indgår under renteindtægter. Øvrige gebyrer indregnes i resultatopgørelsen på transaktionsdagen.

Afgivne gebyrer og provisioner behandles regnskabsmæssigt identisk med modtagne gebyrer og provisioner.

#### **Udgifter til personale og administration**

Udgifter til personale omfatter løn, gager, pensioner samt sociale omkostninger til bankens personale. Banken har indgået bidragsbaserede pensionsordninger med hovedparten af medarbejderne. I de bidragsbaserede ordninger indbetales faste bidrag til en uafhængig pensionskasse. Banken har således ingen forpligtelse til at indbetale yderligere bidrag.

#### **Andre driftsindtægter og -udgifter**

Andre driftsindtægter og -udgifter indeholder indtægter og -udgifter af sekundær karakter i forhold til bankens hovedaktiviteter, herunder bidrag til sektorløsninger. Posten indeholder ligeledes overkurs ved salg af udlånsporteføljer.

#### **Skat**

Årets skat, der omfatter årets aktuelle skat, ændring af udskudt skat og efterregulering af tidligere års skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til totalindkomsten og direkte på egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte på egenkapitalen.

Aktuelle skatteforpligtelser, henholdsvis tilgodehavende aktuel skat, indregnes i balancen opgjort som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst reguleret for betalt a conto skat.



Udskudt skat indregnes af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser. Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede skattemæssige underskud, indregnes i balancen med den værdi, hvortil aktivet forventes at kunne realiseres, enten ved modregning i udskudte skatteforpligtelser eller som nettoaktiver.

Tillæg og fradrag som følge af tidspunktet for betalingen af den aktuelle skat er bogført under henholdsvis øvrige renteindtægter og øvrige renteudgifter. Ved beregning af årets aktuelle skat anvendes de på balancedagen gældende skattesatser og -regler.

### **BALANCEN**

#### **Klassifikation og måling af finansielle aktiver**

Efter de af IFRS 9 forenelige regnskabsregler foretages klassifikation og måling af finansielle aktiver på baggrund af forretningsmodellen for de finansielle aktiver og de kontraktmæssige betalingsstrømme, som knytter sig til de finansielle aktiver. Dette betyder, at finansielle aktiver skal klassificeres i en af følgende kategorier:

- Finansielle aktiver, som holdes for at generere de kontraktmæssige betalinger, og hvor de kontraktlige betalinger udelukkende udgøres af rente og afdrag på det udestående beløb, måles efter tidspunktet for første indregning til amortiseret kostpris. I denne kategori indgår udlån til amortiseret kostpris og tilgodehavender hos kreditinstitutter.
- Finansielle aktiver, som holdes i en blandet forretningsmodel, hvor nogle finansielle aktiver holdes for at generere de kontraktmæssige betalinger og andre finansielle aktiver sælges, og hvor de kontraktlige betalinger på de finansielle aktiver i den blandede forretningsmodel udelukkende udgøres af rente og afdrag på det udestående beløb, måles efter tidspunktet for første indregning til dagsværdi gennem anden totalindkomst.
- Finansielle aktiver, som ikke opfylder de ovennævnte kriterier for forretningsmodel, eller hvor de kontraktmæssige pengestrømme ikke udelukkende udgøres af rente og afdrag på det udestående beløb, måles efter tidspunktet for første indregning til dagsværdi gennem resultatopgørelsen. I denne kategori indgår aktier, afledte finansielle instrumenter og finansielle aktiver, som indgår i en handelsbeholdning eller en investeringsstrategi, der baserer sig på dagsværdien og indgår på dette grundlag i Bankens interne ledelsesrapportering.

Banken har ikke finansielle aktiver, der omfattes af målingskategorien med indregning af finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst. I stedet måles Bankens beholdning af obligationer til dagsværdi gennem resultatopgørelsen, enten fordi de indgår i en handelsbeholdning eller fordi de indgår i et risikostyringssystem eller en investeringsstrategi, der baserer sig på dagsværdier og indgår på dette grundlag i Bankens interne ledelsesrapportering.

#### **Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker**

Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker måles ved første indregning til dagsværdi og måles efterfølgende til amortiseret kostpris.

### **Tilgodehavender og gæld hos kreditinstitutter og centralbanker**

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker herunder tidsindskud i centralbanker, måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi med fradrag af nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab. Gæld til kreditinstitutter måles til amortiseret kostpris.

### **Måling af udlån**

Udlån måles ved første indregning til dagsværdi med tillæg af direkte henførbare transaktionsomkostninger og med fradrag eller tillæg af netto modtagne gebyrer og provisioner, som direkte knytter sig til etableringen. Udlån måles efterfølgende til amortiseret kostpris med fradrag af nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab.

Udlån omfattede af de indgåede salgsaftaler i 4. kvartal 2021 er imidlertid omklassificeret fra "hold til udløb aktiver" til "hold med henblik på salg". Det betyder, at disse udlån pr. 31. december 2021 er målt dagsværdi og at denne dagsværdi er opgjort baseret på de indgåede salgsaftaler.

### **Nedskrivning for forventede kredittab**

Med IFRS-9 forenelige Nedskrivningsregler nedskrives for forventede kredittab på alle finansielle aktiver, der måles til amortiseret kostpris, og der hensættes tilsvarende til forventede kredittab på uudnyttede kreditrammer, lånetilsagn og finansielle garantier.

For finansielle aktiver indregnet til amortiseret kostpris indregnes nedskrivningerne for forventede kredittab i resultatopgørelsen og reducerer værdien af aktivet i balancen. Hensættelser til tab på uudnyttede kreditrammer, lånetilsagn og garantier indregnes som en forpligtelse.

Som konsekvens af de solgte udlån har IFRS 9 alene betydning for den begrænsede restportefølje af udlån, der er præsenteret i regnskabsposten "udlån og andre tilgodehavender". Nedenstående principper har været anvendt frem til det gennemførte salg i 4. kvartal 2021 herunder i tidligere regnskabsår.

### **Stadier og udvikling i kreditrisiko**

For alle udlån foretages nedskrivning efter de IFRS 9-forenelige nedskrivningsregler. Nedskrivningsmodellen er baseret på en beregning af forventet tab, hvor udlånene inddeles i 3 stadier, der afhænger af det enkelte udlåns kreditforringelse i forhold til første indregning:

- Udlån med fravær af betydelig stigning i kreditrisikoen
- Udlån med betydelig stigning i kreditrisikoen
- Udlån, der er kreditforringede

For udlån i stadie 1 foretages nedskrivning for forventet tab i de kommende 12 måneder, mens der for udlån i stadie 2 og 3 foretages nedskrivning for forventet tab i udlånenes forventede restløbetid. Til forskel fra stadie 1 og 2 indregnes renteindtægter i stadie 3 alene baseret på den nedskrevne værdi af aktivet.

Ved første indregning placeres de enkelte udlån som udgangspunkt i stadie 1, hvorved der foretages nedskrivning for 12 måneders forventet tab ved første indregning.

Placeringen i stadier og opgørelse af det forventede tab er baseret på bankens kreditmodeller, og bankens interne kreditstyring.

### ***Vurdering af betydelig stigning i kreditrisiko***

Ved vurderingen af udviklingen i kreditrisiko antages det, at der er indtruffet en betydelig stigning i kreditrisikoen i forhold til tidspunktet for førstegangsindregning når fx nedenstående begivenheder indtræffer:

- Der er en relativ stigning i 12 måneders PD-procenten på 100 % eller mere målt i forhold til den initiale 12 måneders PD ved første indregning **og** en absolut stigning på minimum 0,5 procentpoint i forhold til initial 12 måneders PD ved først indregning, når den initiale 12 måneders PD var mindre end 1,0 %
- Der er en relativ stigning i 12 måneders PD-procenten på 100 % eller mere målt i forhold til den initiale 12 måneders PD ved første indregning **eller** en absolut stigning på minimum 2,0 procentpoint i forhold til initial 12 måneders PD ved først indregning, når den initiale 12 måneders PD var lig med eller større end 1,0 %
- Antal dage i restance er lig med eller over 30 dage
- Visse andre hændelser knyttet til rykkere, omlægninger mv.

Nye kunder indplaceres altid i stadie 1, hvis ikke de er kreditforringede.

### ***Definition af kreditforringet og misligholdt***

#### ***Misligholdt***

Banken har tilbage i november 2020 tilpasset definitionen af default, således at den er i overensstemmelse med de krav, der trådte i kraft pr. 1. januar 2021. En eksponering defineres som værende misligholdt, hvis den opfylder mindst ét af følgende kriterier:

- Eksponeringen har været i restance/overtræk i mere end 90 dage med en beløbsstørrelse, som vurderes væsentlig.
- Eksponeringen/kunden har ramt et Unlikely to Pay kriterie, hvor de væsentligste for banken er:
  - Kunden registreres i et kreditregister (herunder hvis markeringen foretages af tredjemand)
  - Kunden rammer visse triggere i et rykkerforløb
  - Konkurs og gældssanering
  - Identificeret svindel
  - Og en række lignende kriterier

Den definition af kreditforringet og misligholdelse, som banken anvender ved målingen af det forventede kredittab og ved overgang til stadie 3, stemmer overens med den definition, der anvendes til interne risikostyringsformål, ligesom definitionen er tilpasset kapitalkravsforordningens (CRR) definition på misligholdelse.

### ***Opgørelse af forventet tab***

Nedskrivningerne på eksponeringer i stadie 1 og 2, foretages på baggrund af en porteføljemæssig modelberegning, der også inkluderer fremadskuede information.

Stadie 3 er ligeledes baseret på en modelmæssig tilgang, hvor PD dog er 100, hvorfor det alene er LGD modellen, der afgør den akkumulerede nedskrivningsprocent, som en given eksponering er nedskrevet med pr. en given balancedag.

Den porteføljemæssige modelberegning foretages på baggrund af bankens kreditmodeller, som er beskrevet i kreditrisiko noterne.

Ændringer i nedskrivninger reguleres i resultatopgørelsen under posten "Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v."

### ***Makroeffekter***

Banken har implementeret et makro-element i det nye IFRS 9 model-setup, der er baseret på LOPIs standardiserede model herfor inkl. Basisbank specifikke individualiseringsfaktorer. Modellen medfører en halvårsjustering af bankens IFRS9 nedskrivninger på stadie 1 og 2.

Banken har naturligvis løbende vurderet om de gældende makroforhold bør medføre en justering af forventningen til inddrivelsen af bankens stadie 3 markerede fordringer.

### ***Kapitalmæssig indfasning***

Kapitalkravsforordningen (CRR) indeholder en 5-årig indfasning af virkningen af IFRS 9-nedskrivninger på kapitalgrundlaget opgjort pr. 1. januar 2018. Banken har tidligere anvendt denne ordning men henset til at samtlige forbrugsudlån er solgt ultimo 2021 anvendes denne ikke længere.

### ***Praksis for fjernelse af finansielle aktiver fra balancen***

Finansielle aktiver, der måles til amortiseret kostpris, fjernes helt eller delvist fra balancen, hvis Banken ikke længere har en rimelig forventning om hel eller delvis dækning af det udestående beløb.

Medregningen ophører på baggrund af en konkret, individuel vurdering af de enkelte eksponeringer. For kunder vil Banken typisk basere vurderingen på kundens likviditet, indtægt og formueforhold samt ligeledes kundens sikkerheder for engagementet. Når et finansielt aktiv fjernes helt eller delvist fra balancen, udgår nedskrivningen på det finansielle aktiv samtidig i opgørelsen af de akkumulerede nedskrivninger.

Banken fortsætter inddrivelsesbestræbelserne efter, at aktiverne er fjernet fra balancen, hvor tiltagene afhænger af den konkrete situation. Banken søger som udgangspunkt at indgå en frivillig aftale med kunden, herunder genforhandling af vilkår eller rekonstruktion af de økonomiske forhold, således en inkasso eller konkursbegæring først bringes i anvendelse, når andre tiltag er afprøvet.

### ***Regnskabsmæssige vurderinger, skøn og usikkerheder***

Årsregnskabet udarbejdes ud fra visse særlige forudsætninger, der medfører brug af regnskabsmæssige skøn. Disse skøn foretages af Basisbanks ledelse i overensstemmelse med regnskabspraksis og på baggrund af historiske erfaringer samt forudsætninger, som ledelsen anser for forsvarlige og realistiske.

Forudsætningerne kan være ufuldstændige, og uventede fremtidige begivenheder eller omstændigheder kan opstå, ligesom andre vil kunne komme frem til andre skøn. Herudover er banken påvirket af risici og usikkerheder, som kan føre til, at de faktiske resultater kan afvige fra skønnene. De områder, som indebærer en højere grad af vurderinger eller kompleksitet, eller områder, hvor antagelser og skøn er væsentlige for regnskabet, er angivet nedenfor.

Ved udarbejdelse af årsregnskabet foretager ledelsen en række regnskabsmæssige vurderinger, der danner grundlag for præsentation, indregning og måling af bankens aktiver og forpligtelser. Årsregnskabet er aflagt efter et princip om going concern ud fra den nuværende gældende praksis og regnskabsregler for danske pengeinstitutter. De væsentligste skøn, som ledelsen foretager i forbindelse med indregning og måling af disse aktiver og forpligtelser, og den væsentligste skønsmæssige usikkerhed forbundet med udarbejdelsen af årsrapporten for 2021, er de samme som ved udarbejdelsen af årsrapporten for 2020:

- Måling af udlån samt aktiver i midlertidig besiddelse
- Måling af udskudte skatteaktiver
- Institutspecifikke forhold

Det bemærkes, at usikkerhederne vedrørende udlån målt til amortiserede kostpris er stærkt begrænsede pr. 31. december 2021 henset til, at hovedparten af udlån er omklassificeret til udlån ål til dagsværdi under regnskabsposten aktiver i midlertidig besiddelse. Mht. de solgte udlån er disse pr. 31. januar 2022 overdraget endeligt til køberne og betaling er modtaget, hvilket ikke har givet anledning til at ændre værdiansættelsen pr. 31. december 2021.

Effekterne af Covid-19, har en korrigerende indvirkning på f.eks. måling af udlån pr. 31. december 2021. Usikkerhederne knyttet til Covid-19 forventes dog ikke længere at kunne påvirke bankens risiko, idet alle væsentlige kreditrisici er overdraget til køberne af udlånsporteføljerne pr. 31. januar 2022.

Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender, hvor der er væsentlige skøn forbundet med kvantificeringen af risikoen for, at ikke alle fremtidige betalinger modtages. Hvis det kan fastslås, at ikke alle fremtidige betalinger forventes modtaget, er fastlæggelsen af størrelsen af de forventede betalinger, herunder realisationsværdier af sikkerheder og forventede dividendebetalinger fra boer, også undergivet væsentlige skøn. De foretagne nedskrivninger er forbundet med betydelige skøn, foretaget i overensstemmelse med regnskabspraksis, og er baseret på en række forudsætninger.

Regnskabspraksis baseres på de IFRS forenelige regler i regnskabsbekendtgørelsen, hvor det i væsentligt omfang er ledelsens intention med hensyn til engagementet, der styrer udarbejdelse af betalingsrækker, herunder tidshorisonten. Hvis disse forudsætninger ændres, kan regnskabsaflæggelsen blive påvirket og påvirkningen kan være væsentlig.

Ændringer kan forekomme ved ændring i praksis fra myndighedernes side, ligesom ændrede principper fra ledelsen, såsom fx en ændret tidshorizont, kan påvirke værdiansættelsen. Det kan således ikke afvises, at ændring af praksis af den ene eller anden årsag kan medføre yderligere nedskrivninger.

### ***Institutspecifikke forhold***

- Hensættelser til tab på garantier, hvor der er væsentlige skøn forbundet med kvantificeringen af risikoen for, at der skal betales på den afgivne garanti.
- Noterede finansielle instrumenter, der kan være prissat på markeder med lav omsætning, hvorved der kan være en vis usikkerhed ved anvendelse af børskurserne ved måling til dagsværdi.
- Unoterede finansielle instrumenter, hvor der er væsentlige skøn forbundet med måling af dagsværdierne.

### **Obligationer til dagsværdi**

Obligationer der indgår i en handelsbeholdning eller besiddes med det formål at realisere pengestrømme ved salg af aktiverne, eller styres og vurderes på basis af dagsværdi, måles til dagsværdi. Dagsværdien opgøres efter lukkekursen for det pågældende marked på balancedagen. Udtrukne obligationer måles til nutidsværdien.

### **Immaterielle aktiver**

Immaterielle aktiver omfatter erhvervede software i udviklingsprojekter. Erhvervet software indregnes til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger, der omfatter de omkostninger, der er medgået for at kunne tage softwaren i brug. Erhvervet software afskrives lineært over tre år.

### **Grunde og bygninger**

Posten omfatter bankens leje af domicil. Alle leje-/leasingkontrakter indregnes hos leasingtager i form af et leasingaktiv, der repræsenterer værdien af brugsretten. Ved første indregning måles aktivet til nutidsværdien af leasingforpligtelsen inkl. omkostninger og eventuelle forudbetalinger. Samtidig indregnes nutidsværdien af de aftalte leasingbetalinger som en forpligtelse. Undtaget fra kravet om indregning af et leasingaktiv er aktiver leaset på kontrakter af kort varighed og leasede aktiver med lav værdi.

Leasingaktivet afskrives over lejeaftalens løbetid.

### **Øvrige materielle anlægsaktiver**

Materielle anlægsaktiver måles ved første indregning til kostpris. Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen, omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen samt omkostninger til klargøring af aktivet indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug.

Materielle aktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af de øvrige aktivers forventede brugstider:

- IT-udstyr og maskiner 3 år
- Inventar 5 år
- Biler 5 år
- leasing aktiver 10 år

Materielle anlægsaktiver vurderes for nedskrivningsbehov, når der er indikation for værdiforringelse, og der nedskrives til genindvindingsværdien, som er den højeste af nettosalgsprisen og nytteværdien.

### **Måling af udskudte skatteaktiver**

Udskudte skatteaktiver indregnes for alle uudnyttede skatemæssige underskud, i den udstrækning det anses for sandsynligt, at der inden for en overskuelig årrække realiseres skatemæssige overskud, hvori underskuddene kan modregnes.

Fastlæggelse af hvor stort et beløb, der kan indregnes for udskudte skatteaktiver, baseres på forsigtige skøn over det sandsynlige tidspunkt for og størrelsen af fremtidige skattepligtige overskud. Budgetter over bankens udvikling er forbundet med skøn over det sandsynlige tidspunkt for og størrelsen af fremtidige skattepligtige overskud.

### **Aktiver i midlertidig besiddelse**

Aktiver i midlertidig besiddelse består af solgte udlån, der er omklassificeret fra regnskabsposten udlån og andre tilgodehavender mv. til amortiseret kostpris. Alle aktiver præsenteret i regnskabsposten er målt til dagsværdi svarende til salgspriser opgjort baseret på de indgåede salgsaftaler.

### **Andre aktiver og passiver**

Andre aktiver omfatter indtægter vedrørende regnskabsåret herunder renter, hvor betaling først modtages efter regnskabsårets udløb, samt aktiver, der ikke henhører under andre aktivposter. Andre passiver omfatter udgifter vedrørende regnskabsåret herunder renter, der først forfalder til betaling efter regnskabsårets udløb samt passiver, der ikke henhører under andre passivposter. Posterne indregnes til amortiserede kostpris.

### **Periodeafgrænsningsposter**

Periodeafgrænsningsposter under aktiver omfatter forudbetalte udgifter, der vedrører efterfølgende regnskabsår og vedrørende blandt andet løn, provision, renter mv. Periodeafgrænsningsposter under passiver omfatter indtægter, der vedrører efterfølgende regnskabsår, som er indgået før regnskabsårets afslutning, herunder modtagne renter og provisioner.

### **Indlån og anden gæld**

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

### **Efterstillede kapitalindskud**

Hybrid kernekapital som ved manglende opfyldelse af kapitalkravene konverteres til et variabelt antal egne aktier hvis kursværdi svarer til hovedstolen klassificeres som en finansiel forpligtelse som følge af at konverteringstidspunktet, - hvis et sådant måtte indtræffe – er uden for selskabets kontrol måles forpligtelsen til udiskonteret værdi svarende til hovedstolen. Egenkapitalelementet som udtrykker retten til diskretionære kuponbetalinger er derfor opgjort til kr. 0. Kuponbetalingerne er indregnet direkte i egenkapitalen.

### **Hensatte forpligtelser**

Forpligtelser, garantier og andre forpligtelser, der er uvisse med hensyn til størrelse eller tidspunkt for afvikling, indregnes som hensatte forpligtelser, når det er sandsynligt, at forpligtelsen vil medføre et træk på virksomhedens økonomiske ressourcer, og forpligtelsen kan måles pålideligt. Forpligtelsen opgøres til nutidsværdien af de omkostninger, som er nødvendig for at indfri forpligtelsen.

Der foretages diskontering af forpligtelser, der forfalder mere end 12 måneder efter den periode, hvor de er optjent.

Garantier måles dog ikke lavere end den provision, som er modtaget for garantien periodiseret og garantiperioden.

### **Egenkapital**

*Aktiekapitalen* - Aktiekapital klassificeres som egenkapital, når der ikke er nogen forpligtelse til at overføre kontanter eller andre aktiver.

*Foreslået udbytte* - Udbytte indregnes som en gældsforpligtelse på tidspunktet for vedtagelsen på generalforsamlingen. Det foreslåede udbytte for regnskabsåret vises som en særskilt post under egenkapitalen.

### **FINANSIELLE RISICI OG POLITIKKER OG MÅL FOR STYRING AF FINANSIELLE RISICI**

Banken er eksponeret over for forskellige typer af risici. Formålet med bankens politikker for risikostyring er at minimere de tab, der kan opstå som følge af blandt andet uforudsigelig udvikling på de finansielle markeder.

Banken udvikler løbende sine værktøjer til identifikation og styring af de risici, som til dagligt påvirker banken. Bestyrelsen fastlægger de overordnede rammer og principper for risiko- og kapitalstyring og modtager løbende rapportering om udvikling i risici og udnyttelse af de tildelte risikorammer.



### Kreditrisiko

De væsentligste risici i banken har i 2021 vedrørt kreditrisiko. Som konsekvens af frasalget er kreditrisikoen reduceret kraftigt i forbindelse med, at overdragelsen har fundet sted den 31. januar 2022.

Bankens risikostyringspolitikker har derfor været tilrettelagt med henblik på at sikre, at transaktionerne med kunder og kreditinstitutter til stadighed ligger inden for de rammer, der er vedtaget af bankens bestyrelse. Der er desuden vedtaget politikker, der begrænser eksponeringen i forhold til ethvert kreditinstitut, som banken har forretninger med.

Banken følger løbende op på alle væsentlige eksponeringer med henblik på at vurdere, et eventuelt nedskrivningsbehov.

Kreditgivning er afstemt efter størrelse af den enkelte ansøgning, risiko og dermed den marginal vi forventer at kunne oppebære

Overvågningen af porteføljen i Basisbank består af porteføljeovervågning og overvågning via stikprøver. Overvågning af eksponeringer med højere risiko består af:

- Overtræk
- Store lån i restance
- Det daglige antal kunder i rykkerforløb

Banken anvender interne kreditmodeller til beskrivelse af risikoen på bankens udlån. Modellen beskriver dels risikoen for at bankens kunder misligholder deres betalinger indenfor 12 måneder, dels det forventede tab på de kunder, der misligholder deres betalinger til banken. Modellerne overvåges og valideres løbende i henhold til bankens interne governance setup. Banken anvender også modellerne i forbindelse med kreditgivning med henblik på at sikre, at nye kunder har den nødvendige betalingsevne og -vilje.

### Markedsrisiko

Bankens markedsrisiko blev i 2021 styret via fastsatte limits for en lang række risikomål. Opgørelse, overvågning og rapportering af markedsrisici sker på daglig basis. Direktionen har adgang til daglig rapportering om risici. Bestyrelsen modtager rapportering om udvikling i markedsrisici på månedsbasis.

- Renterisiko Renterisikoen beregnes i overensstemmelse med Finanstilsynets vejledning. Bankens styrer løbende renterisikoen ved at matche løbetiderne på korte og lange positioner i videst mulige omfang. Der er ingen renterisiko ultimo 2021 vedrørende handelsbeholdningen, idet denne er afviklet fuldt ud.
- Aktie- og obligationsrisiko I bestyrelsens retningslinjer til direktionen er der indbygget et maksimum for den risiko, banken må påtage sig. Ved udgangen af 2021 havde banken ingen aktie- eller obligationsbeholdning.
- Valutarisiko Bankens har vedtaget retningslinjer for hvilke valutaer, det er tilladt at have eksponering i. Bankens var kun eksponeret i DKK ultimo 2021.

### Likviditetsrisiko

Bankens likvide beredskab bliver styret ved at opretholde en beholdning af tilstrækkelige likvider samt meget likvide værdipapirer. Det likvide beredskab fastlægges ud fra en målsætning om at sikre et tilstrækkeligt og stabilt likvidt beredskab. Bankens likviditet styres således, at likviditetsoverdækningen på ethvert tidspunkt udgør mindst 100 % af likviditetskravet i forhold til LCR-kravet.

Banken foretager løbende stresstests af likviditeten ved brug af modeller udviklet af Lokale Pengeinstitutter.

Disse stresstests forelægges løbende direktionen, ligesom bestyrelsen på de ordinære bestyrelsesmøder forelægges de seneste stresstests.

Banken har ultimo januar 2022 solgt samtlige forbrugsudlån, hvorefter 98,7 % af aktivsiden af placeret som indestående i Nationalbanken.

### Operationel risiko

Basisbank har, med henblik på at mindske tab som følge af operationelle risici, udarbejdet politikker og forretningsgange. En central del heraf er sikkerhedspolitikken, der stiller krav til IT og personale, ligesom den stiller en række krav til håndtering af følsomme oplysninger. Herudover er der udarbejdet nødplaner for IT, som skal begrænse tab i tilfælde af manglende IT-faciliteter eller anden lignende krisesituation. Banken ønsker et stærkt kontrolmiljø, og har derfor også udarbejdet en række standarder for, hvorledes kontrol skal foregå.

Banken er som følge af sin størrelse afhængig af visse nøglemedarbejdere. For at mindske afhængigheden er der udarbejdet skriftlige arbejdsgange. Herudover søger banken i videst muligt omfang at uddanne flere medarbejdere på områder, hvor det vurderes, at banken har den største afhængighed.

Banken har etableret en compliancefunktion, der skal medvirke til at sikre, at banken til enhver tid lever op til eksterne såvel som interne krav. Det er bankens politik, at de operationelle risici til stadighed begrænses under hensyntagen til de omkostninger, der er forbundet hermed.

## 2. Hoved – og nøgletal

<i>beløb i 1.000 kr.</i>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Resultatopgørelse</b>					
Netto rente- og gebyrindtægter	300.479	395.303	419.877	389.975	344.239
Kursreguleringer	-1.482	-942	7.272	-2.343	-614
Udgifter til personale og administration	-172.535	-163.836	148.876	145.263	111.800
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv	375.499	-311.467	205.072	155.678	163.536
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	0	0	0	0	907
Årets resultat før skat	591.784	-93.924	57.817	71.582	55.180
Årets resultat efter skat	509.919	-105.989	46.353	68.002	49.918
<b>Balance</b>					
Udlån	3.905	2.224.630	2.371.930	2.040.625	1.879.462
Indlån	1.170.885	2.966.935	2.708.801	2.365.209	2.106.514
Egenkapital	949.780	180.236	307.725	269.872	313.443
Aktiver i alt	2.523.228	3.426.560	3.281.143	2.758.145	2.545.550
<b>Nøgletal</b>					
Kapitalprocent	37,9%	18,3%	22,5%	18,1%	17,6%
Kernekapitalprocent	37,9%	18,3%	22,5%	18,1%	17,6%
Egenkapitalforrentning før skat	104,7%	-38,5%	20,0%	24,5%	19,1%
Egenkapitalforrentning efter skat	90,3%	-43,4%	16,1%	23,3%	17,3%
Omkostningsprocent	63,8%	44,7%	39,1%	41,3%	36,6%
Renterisiko	0,1%	1,0%	-0,1%	-0,5%	-0,3%
Valutaposition	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Udlån plus nedskrivninger herpå i forhold til indlån	1,0%	114,5%	107,2%	102,0%	99,3%
Udlån i forhold til egenkapital	0,0	12,3	4,5	7,6	6,0
Årets udlånsvækst	-99,8%	-6,2%	16,2%	8,6%	16,4%
LCR	1.903%	3.751%	4.641%	3.080%	3.007%
NSFR*	176,8				
Summen af store eksponeringer	0,0%	4,3%	9,1%	10,4%	9,5%
Årets nedskrivningsprocent	-1674,5%	9,1%	7,0%	6,4%	7,7%
Afkastningsgrad, årets resultat i forhold til aktiver	20,2%	-3,1%	1,4%	2,5%	2,0%

\*NSFR er trådt i kraft pr. 30. juni 2021. Tallet er ikke opgjort tilbage i tid baseret på de endelige principper, hvorfor banken ikke kan oplyse et fuldt sammenligneligt tal for tidligere år. Bankens kan oplyse, at NSFR har ligget i niveauet 150-250 % i hele perioden

beløb i 1.000 kr.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>3. Renteindtægter</b>		
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	117	220
Udlån og andre tilgodehavender	285.519	372.648
Obligationer	1.821	2.704
<b>Renteindtægter i alt</b>	<u><b>287.457</b></u>	<u><b>375.572</b></u>

### 4. Negative renteindtægter

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	3.765	1.994
Obligationer	736	976
<b>Negative renteindtægter</b>	<u><b>4.501</b></u>	<u><b>2.970</b></u>

### 5. Renteudgifter

Indlån og anden gæld	9.344	11.595
Øvrige renteudgifter	1.186	122
<b>Renteudgifter i alt</b>	<u><b>10.530</b></u>	<u><b>11.717</b></u>

### 6. Gebyrer og provisionsindtægter

Betalingsformidling	28	37
Lånesagsgebyrer	39.490	52.578
Garantiprovision	93	98
Øvrige gebyrer og provisioner	3.558	2.940
<b>Gebyrer og provisionsindtægter i alt</b>	<u><b>43.169</b></u>	<u><b>55.653</b></u>

## 7. Netto rente- og gebyrindtægter fordelt på aktivitetsområder

Bankens resultat vedrører i 2021 i sin helhed en aktivitet, der er knyttet til udstedelse af banklån uden sikkerheder, hvorfor der ikke længere foretages rapportering på aktivitetsområder.

beløb i 1.000 kr.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>8. Kursreguleringer</b>		
Obligationer	-1.512	-853
Valuta	30	31
Øvrige aktiver	<u>0</u>	<u>-120</u>
<b>Kursreguleringer i alt</b>	<b><u>-1.482</u></b>	<b><u>-942</u></b>

## 9. Udgifter til personale og administration

### Personaleudgifter

Lønninger	74.666	70.867
Pensioner	5.694	4.797
Udgifter til social sikring	<u>12.012</u>	<u>11.285</u>
I alt	92.372	86.949
Øvrige administrationsudgifter	<u>80.163</u>	<u>76.887</u>
<b>Udgifter til personale og administration i alt</b>	<b><u>172.535</u></b>	<b><u>163.836</u></b>

I personaleudgifter indgår vederlag til direktion og bestyrelse.

Oplysninger om individuelle vederlag til direktion og bestyrelse er tilgængelig på bankens hjemmeside:

<https://www.basisbank.dk>

under afsnittet "press"

Det gennemsnitlige antal beskæftigede omregnet til heltidsbeskæftigede.

<u>84</u>	<u>89</u>
-----------	-----------

beløb i 1.000 kr.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Øvrige ansatte med indflydelse på risikoprofilen</b>		
Øvrige væsentlige risikotagere	19.204	15.745

### Øvrige ansatte med indflydelse på risikoprofilen

Øvrige væsentlige risikotagere er defineret som:

- Bankens anmeldte direktører
- Bankens ejerkreds og nærtstående
- Bankens juridiske chef (fratrådt maj 2020)
- Bankens kreditchef
- Bankens salgsdirktør
- Bankens CRO
- Bankens ansvarlig for kreditbehandling

### Særlige incitamentsprogrammer for direktion og bestyrelse

Der er ingen særlige incitamentsordninger for direktionen eller bestyrelsen

### Revisionshonorar

Honorar for lovpligtig revision af årsregnskabet	946	1.354
Andre erklæringsopgaver med sikkerhed	40	40
Honorar for andre ydelser	0	530
<b>Samlet honorar til de generalforsamlingsvalgte revisionsvirksomheder, der udfører den lovpligtige revision</b>	<u>986</u>	<u>1.924</u>

Honorar for andre erklæringsopgaver med sikkerhed vedrører erklæring overfor samarbejdspartner og andre ydelser vedrører gennemgang af bankens modeller.

beløb i 1.000 kr.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>10. Nedskrivninger og hensættelser</b>		
Årets nedskrivninger	205.826	412.186
Tilbageførte nedskrivninger foretaget i tidligere regnskabsår	-673.515	-130.485
Tab uden forudgående nedskrivninger	90.706	30.340
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-84	-84
<b>Indregnet i resultatopgørelsen</b>	<b><u>-377.067</u></b>	<b><u>311.957</u></b>
Hensættelser garantidebitorer og uudnyttede kreditter:		
Årets hensættelser	368	50
Tilbageført hensættelser	0	-540
Tab uden forudgående nedskrivninger	1.200	0
<b>Indregnet i resultatopgørelsen</b>	<b><u>1.568</u></b>	<b><u>-490</u></b>
<b>11. Skat</b>		
Aktuel skat	-57.569	0
Ændring i udskudt skat	-24.296	-12.065
<b>Skat af årets resultat i alt</b>	<b><u>-81.865</u></b>	<b><u>-12.065</u></b>
Regnskabsårets aktuelle selskabsskat er beregnet ud fra en skatteprocent på 22,0%		
Skatteprocent i Danmark	22,0%	22,0%
Regulering vedr. tidligere år	0,0%	0,0%
Regulering af midlertidige afvigelser	0,0%	0,0%
Regulering af fremførbart underskud	-8,2%	-9,2%
<b>Skat af årets resultat (effektiv skatteprocent)</b>	<b><u>13,8%</u></b>	<b><u>12,8%</u></b>

beløb i 1.000 kr.

**2021**

**2020**

## 12. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker

Fordelt efter restløbetid:

Anfordringstilgodehavender	9.807	61.658
Til og med 3 måneder	0	335.898
<b>I alt</b>	<b>9.807</b>	<b>397.556</b>

Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker	0	335.898
Tilgodehavender hos kreditinstitutter	9.807	61.658
<b>I alt</b>	<b>9.807</b>	<b>397.556</b>

Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko

2021	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Nedskrivninger primo	431	0	0	431
Årets nedskrivninger, netto	-431	0	0	-431
	0	0	0	0

2020	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Nedskrivninger primo	304	0	0	304
Årets nedskrivninger, netto	127	0	0	127
	431	0	0	431

## 13. Udlån og andre tilgodehavender

Samlet udlån fordelt på restløbetid:

Anfordringstilgodehavender	2.342	169.990
til og med 3 måneder	47	13.082
Over 3 måneder og til og med 1 år	149	89.008
Over 1 år og til og med 5 år	722	961.596
Over 5 år	645	990.954
<b>I alt</b>	<b>3.905</b>	<b>2.224.630</b>



### Udlån og andre tilgodehavender samt garantidebitorer efter nedskrivninger og hensættelser

beløb i 1.000 kr.

	2021	2020
Kreditrisici fordelt på sektorer og brancher:		
Erhverv		
Handel	0,1	0,0
Information og kommunikation	0,1	0,0
Finansiering og forsikring	0,0	0,4
Fast ejendom	0,0	0,4
Øvrige erhverv	0,1	0,0
I alt erhverv	0,3	0,8
Private	99,7	99,2
I alt	100,0	100,0

Udlån til amortiseret kostpris og garantier fordelt efter PD-værdier og stadier (opgjort før nedskrivninger /hensættelser):

2021				
PD-Bånd	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Risikoklasse 1	12.506	538	0	13.044
Risikoklasse 2	0	288	0	288
Risikoklasse 3	0	70	0	70
Risikoklasse 4	0	0	0	0
Risikoklasse 5	0	0	0	0
Risikoklasse 6	0	0	0	0
Risikoklasse 7	0	0	0	0
Risikoklasse 8	0	0	9.021	9.021
i alt	12.506	896	9.021	22.423

2020				
PD-Bånd	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Risikoklasse 1	616.121	13.625	0	629.746
Risikoklasse 2	584.156	47.115	0	631.271
Risikoklasse 3	159.503	88.444	0	247.947
Risikoklasse 4	80.549	76.086	0	156.635
Risikoklasse 5	119.736	206.028	0	325.764
Risikoklasse 6	15.006	65.810	0	80.816
Risikoklasse 7	1.831	48.963	0	50.793
Risikoklasse 8	0	0	1.308.116	1.308.116
i alt	1.576.902	546.071	1.308.116	3.431.089

Ovenstående tabel baseret på en inddeling i risikoklasser, hvor der er anvendt en konjunkturaktuel misligholdelsessandsynlighed (12 måneders PD). Risikoklasse 1 har laveste default sandsynlighed og risikoklasse 8 svarer til PD 100 og derfor lig med mislighold.

Uudnyttede kreditter er ikke indeholdt, men udgør 0 t.kr mod 35.690 t.kr. pr. ultimo 2020

Banken har nettoudlån bogført for 3,9 mio.kr. som konsekvens af, at den resterende del af udlånsporteføljen er solgt med overdragelse 31. januar 2022. Kreditrisikoen er således yderst begrænset.

### Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender

2021	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Nedskrivninger primo	70.172	107.211	993.711	1.171.094
Årets nedskrivninger, netto	-66.565	-8.149	52.785	-21.929
Årets nedskrivninger, netto (som følge af salg)	-42.971	-63.246	-339.111	-445.328
Overført til stadie 1	48.885	-36.488	-12.397	0
Overført til stadie 2	-6.031	12.130	-6.099	0
Overført til stadie 3	-3.463	-11.211	14.674	0
Endelig tabt	0	0	-611	-611
Endelig tabt (som følge af salg)	-10	-218	-922.834	-923.062
Andre bevægelser	0	0	227.339	227.339
	17	29	7.457	7.503

  

2020	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Nedskrivninger primo	67.596	77.443	386.777	531.816
COVID-19 og ændret IFRS-9 steup*	0	0	180.000	180.000
Årets nedskrivninger, netto	6.450	41.609	53.515	101.574
Overført til stadie 1	13.015	-11.431	-1.584	0
Overført til stadie 2	-11.841	12.837	-996	0
Overført til stadie 3	-5.048	-13.247	18.295	0
Endelig tabt	0	0	-6.183	-6.183
Andre bevægelser	0	0	363.887	363.887
	70.172	107.211	993.711	1.171.094

\* De 180 mio.kr. er udtryk for simulering af forskellen mellem det tidligere og det justerede/tilpassede IFRS 9 setup inkl. makroeffekt.

### Standardvilkår

Privatkunder: Banken yder ikke længere nye udlån til privatkunder.

Erhvervskunder: Banken yder ikke nye udlån til erhvervskunder, men har enkelte tilbageværende udlån, der er under afvikling.

### Sikkerhedsstillelser

Privatkunder: Bankens scoremodel er baseret på en grundlæggende antagelse om, at banklån ydes uden sikkerhed.

Erhvervskunder: Der er modtaget sikkerheder i forbindelse med den oprindelige etablering af de tilbageværende erhvervsengagementer. Disse udgøres aktuelt typisk af kautioner som forsøges inddrevet.

### Praksis for styring af kreditrisici

Banken bevilligede i 2021 kreditter og overvåger fortsat bankens udlånsportefølje ved brug af egenudviklede kreditmodeller. Bankens modeller falder i følgende hovedgrupper

- PD ansøgningsmodel – anvendes når potentielle modparter søger om lån og anvendes til overvågning af udlånsporteføljen mht. kunder, der endnu ikke har betalt tre ydelser
- PD adfærdsmodel – anvendes når eksisterende kunder søger om udvidelse af låne forhold (evt. i kombination med ansøgningsmodellerne) og anvendes til overvågning af den del af udlånsporteføljen, hvor modparten har betalt minimum 3 ydelser.
- LGD-modeller til beregning af, hvor meget banken forventes at tabe, når en modpart misligholder sit banklån. Bankens LGD-modeller er opdelt i to grupper:
  - LGD-model til brug for beregning af forventet kredittab (ECL) i stadie 1 og 2
  - LGD-model til brug for beregning af recovery, når en modpart misligholder (default)

PD og LGD-modellerne er alle udviklet i 2020 og implementeret i november 2020. Banken har forud anmodet eksterne konsulenter om at validere modellerne, hvilket ikke gav anledning til tilpasning af modellerne.

Udover ovenstående anvender banken en række kriterier og måltal til at sikre, at udviklingen i udlånsporteføljen er i overensstemmelse med ledelsens forventninger samt til at identificere eventuelle indsatsområder og handlingstiltag.

### IFRS 9 model til brug for regnskabsmæssige nedskrivninger

Metode til nedskrivninger består af følgende delelementer:

1. PD – sandsynligheden for misligholdelse/default inden for 12 måneder
2. PD-liv – Givet nuværende PD – sandsynligheden for misligholdelse/default i lånets restløbetid
3. LGD – Givet misligholdelse/default, hvad er det økonomiske tab
4. Stadie inddeling – porteføljen inddeles i stadier jf. de IFRS 9 forenelige regler
5. Udregning af ECL (Expected Credit Loss)

#### *Ad 1) PD - sandsynligheden for default inden for 12 måneder*

For bankens udlånsportefølje anvendes de ovenfor oplyste kreditmodeller for PD og LGD. Disse modeller er senest opdateret i 2020 og backtestes løbende i henhold til bankens governance setup. Dernæst undergår de en årlig ekstern validering.

#### *Ad 2) PD-liv - Givet nuværende PD – sandsynligheden for default i lånets restløbetid*

PD-Liv udregnes som sandsynligheden for default i lånets restløbetid givet nuværende PD. Til beregning af PD-liv anvender Basisbank migrationsmatricer der beskriver vandringer år for år.

### *Ad 3) LGD - Givet default, hvad er det økonomiske tab*

Banken har udviklet LGD-modeller til såvel stadie 1 og 2 eksponeringer såvel som stadie 3 eksponeringer. Hver LGD-model indeholder forskellige LGD-procenter baseret på eksponeringernes karakteristika.

I LGD-modellerne er der anvendt forventede pengestrømme for en 5-årig periode regnet fra default-tidspunktet.

### *Ad 4) Stadie inddeling*

For at beregne ECL inddeles porteføljen i 3 stadier:

Stadie	Beskrivelse
Stadie 1	Første indregning hvor der nedskrives med et beløb svarende til det forventede kredittab i 12 måneder.
Stadie 2	Der henvises til anvendt regnskabspraksis, hvor kriterierne for stadieskift til stadie 2 er beskrevet.
Stadie 3	Konstateres instrumentet kreditforringet flyttes dette til stadie 3.

### *Ad 5) Udregning af ECL (Expected Credit Loss)*

Beregning af ECL:  $PD \times LGD \times EAD$

beløb i 1.000 kr.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>14. Obligationer til dagsværdi</b>		
Stats- og kommuneobligationer	0	48.758
Realkreditobligationer	0	595.890
Øvrige obligationer	0	27.430
<b>Obligationer i alt</b>	<b>0</b>	<b>672.078</b>

## 15. Immaterielle aktiver

Samlet kostpris primo	100.641	105.064
Tilgang	40	5.347
Afgang *	-100.681	-9.770
Samlet kostpris Ultimo	<u>0</u>	<u>100.641</u>
Af- og nedskrivninger primo	92.638	90.197
Årets afskrivninger	3.304	9.637
Årets tilbageførsler	-97.509	0
Årets nedskrivninger	1.567	-7.196
Af- og Nedskrivninger ultimo	<u>0</u>	<u>92.638</u>
<b>Regnskabsmæssig værdi</b>	<b>0</b>	<b>8.003</b>

\* Linjen "afgang" dækker over immaterielle anlægsaktiver, der ikke længere anvendes som konsekvens af ophør med licenspligtige bankaktiviteter samt salg af bankens forbrugsudlån.

## 16. Domicilejendomme (leasing)

Samlet kostpris primo	11.297	0
Tilgang	210	11.297
Samlet kostpris Ultimo	<u>11.507</u>	<u>11.297</u>
Af- og nedskrivninger primo	188	0
Årets afskrivninger	1.141	188
Årets nedskrivning	9.506	0
Af- og Nedskrivninger ultimo	<u>10.835</u>	<u>188</u>
<b>Regnskabsmæssig værdi</b>	<b>672</b>	<b>11.109</b>

Banken har nedskrevet den del der vedrører den uopsigelige del af lejeaftalen for perioden efter midt 2022 og frem til udløb

*beløb i 1.000 kr.*

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>17. Øvrige materielle aktiver</b>		
Samlet kostpris primo	11.228	9.623
Tilgang	5	1.605
Afgang	-8.231	0
Samlet kostpris Ultimo	<u>3.002</u>	<u>11.228</u>
Af- og nedskrivninger primo	9.848	9.243
Årets afskrivninger	322	605
Tilbageførte af- og nedskrivninger	-8.231	0
Af- og Nedskrivninger ultimo	<u>1.939</u>	<u>9.848</u>
<b>Regnskabsmæssig værdi</b>	<u><b>1.063</b></u>	<u><b>1.380</b></u>
<b>18. Udskudte skatteaktiver</b>		
Udskudte skatteaktiver		
Udskudt skat primo	24.296	36.361
Ændring i udskudt skat	-24.296	-12.065
<b>Udskudte skatteaktiver i alt</b>	<u><b>0</b></u>	<u><b>24.296</b></u>

Pr. 31. december 2021 har banken anvendt 402 mio.kr. af det fremførbare skattemæssige underskud.

Der henstår et skattemæssigt underskud på 19 mio.kr. som banken ikke forventer at kunne udnytte.

beløb i 1.000 kr.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>19. Aktiver i midlertidig besiddelse</b>		
Solgte forbrugsudlån	2.249.650	0
Øvrige aktiver i midlertidig besiddelse	0	0
<b>I alt</b>	<b><u>2.249.650</u></b>	<b><u>0</u></b>

## 20. Gæld til kreditinstitutter

Fordelt efter restløbetid:

Over 3 måneder og til og med 1 år

	251.756	0
<b>I alt gæld til kreditinstitutter</b>	<b><u>251.756</u></b>	<b><u>0</u></b>

Ovenstående afspejler det kontraktuelle udløb af kreditfaciliteten. Faciliteten er dog fuldt indfriet ultimo januar 2022, idet banken overdrog sine forbrugslån til køber pr. ultimo januar 2022 og dermed har frigjort likviditet til indfrielsen.

## 21. Indlån

På anfordring	159.294	1.303.168
Til og med 3 måneder	393.096	490.762
Over 3 måneder og til og med 1 år	599.601	666.107
Over 1 år og til og med 5 år	7.274	133.087
Over 5 år	11.620	373.811
<b>Indlån i alt</b>	<b><u>1.170.885</u></b>	<b><u>2.966.935</u></b>

Fordeling på indlånstyper

På anfordring	159.237	1.297.374
Indlån med opsigelsesvarsel	990.167	1.122.729
Tidsindskud	0	0
Særlige indlånsformer	21.481	546.832
<b>Indlån i alt</b>	<b><u>1.170.885</u></b>	<b><u>2.966.935</u></b>

Ovenstående er baseret på den kontraktuelle løbetid.

## 22. Ikke Balanceførte poster

Uudnyttede kreditfaciliteter	0	35.690
Garantier mv.	11.012	21.353
Andre forpligtende aftaler	0	13.962
<b>Ikke-balanceførte poster i alt</b>	<b><u>11.012</u></b>	<b><u>71.005</u></b>

beløb i 1.000 kr.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>23. Eventualforpligtelser</b>		
<b>Garantier mv.:</b>		
Finansgarantier	0	11.880
Øvrige garantier	11.012	9.473
<b>Garantier mv. i alt</b>	<u><b>11.012</b></u>	<u><b>21.353</b></u>
Øvrige forpligtende aftaler	0	13.962
<b>I alt</b>	<u><b>0</b></u>	<u><b>13.962</b></u>

Hensættelser til tab på finansielle garantier og uudnyttede kredittilsagn

	<u>Stadie 1</u>	<u>Stadie 2</u>	<u>Stadie 3</u>	<u>I alt</u>
<i>2021</i>				
Hensættelser primo	0	0	50	50
Endelig tabt	0	0	-50	-50
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<i>2020</i>				
Hensættelser primo	0	0	540	540
Årets hensættelsr, netto	0	0	-490	-490
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>50</u>	<u>50</u>

I lighed med øvrige danske pengeinstitutter er banken omfattet af indskyderordningen.

Indskyderordningen er fyldt op således, at banken ikke skal indbetale bidrag. Såfremt der sker udbetalinger fra fonden, er banken i lighed med resten af sektoren forpligtet til at indbetale sin andel af det nødvendige beløb til reetablering af fondens formue, aktuelt svarende til 2,5 promille af sektorens dækkede indlån.

Derudover er banken pligtig til at yde bidrag til Afviklingsformuen, som administreres af Finansiell Stabilitet. Bidraget for 2021 udgjorde ca. 15 t.kr.

Banken anvender SDC som datacentral, og ved udtrædelse af medlemskabet er der en opsigelsesperiode på 12 måneder. Kontrakten er opsagt i december 2021 og den del af kontrakten, der forventes tabsgivende, er udgiftsført i 2021.

#### **Verserende retssager**

Banken har i 2021 ikke været involveret i nogen retssager, der har materiel betydning for årsrapporten.



## 24. Markedsrisiko

### Renterisiko

Renterisikoen er udtryk for det forventede tab på rentepositioner som følge af en stigning i renten på 1 %. Banken har kun været eksponeret i DKK.

*beløb i 1.000 kr.*

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Renterisiko på gældsinstrumenter</b> (fordelt på valutaer)		
DKK	0	4.825
<b>I alt renterisiko på positioner</b>	<b>0</b>	<b>4.825</b>
<b>Renterisiko i % af kapitalgrundlag</b>	<b>0,0%</b>	<b>1,0%</b>
<b>Renterisiko udenfor handelsbeholdningen</b> (fordelt på valutaer)		
DKK	1.189	-112
<b>I alt renterisiko på positioner</b>	<b>1.189</b>	<b>-112</b>
<b>Renterisiko i % af kapitalgrundlag</b>	<b>0,1%</b>	<b>0,0%</b>

Banken har solgt alle værdipapirer i handelsbeholdningen i 2021, hvorfor der ikke er renterisiko på gældsinstrumenter ultimo 2021. Bankens overskudslikviditet er anbragt i Nationalbanken.

Kreditspændsrisikoen har indenfor det seneste 12 måneder udgjort maksimalt 7 mio.kr. og andrager pr. 31. december 2021 0 mio.kr.

Banken renterisiko udenfor handelsbeholdningen kan henføres til

- Indlån med opsigelsesvarsel, hvor renteændringer kan varsles med samme frist som opsigelsesvarslet
- Udlån generelt, hvor der renten kan varsles ændret med en måneds varsel samt bankens rentefrie produkter, hvor renterisikoen regnes, knytter sig udlånets restløbetid.

### Valutarisiko

Valutarisikoen er udtryk for risikoen for tab på Bankens positioner i fremmed valuta, når valutakursen ændrer sig negativt med 2% i forhold til eksponeringen.

Banken har ingen positioner i fremmed valuta ultimo 2021.

### Aktierisiko

Aktierisikoen er udtryk for risikoen for tab på Bankens aktiebeholdning ved en ændring i aktiekursen.

Banken har ingen aktiebeholdning ultimo 2021

### 25. Kreditrisiko

Kreditrisikoen er Basisbanks væsentligste risici. Basisbank's primære eksponeringer er mod private uden sikkerhed, derfor følger Banken løbende sin eksponeringer tæt. Pr. 31. december 2021 er bankens udlånsportefølje af forbrugsudlån imidlertid solgt med fastsat overdragelsesdato 31. januar 2022, hvorfor kreditrisikoen overtages af køber. Den faktiske overdragelse af pr. 31. januar 2022 har ikke medført væsentlige justering af de under posten aktiver i midlertidig besiddelser anført dagsværdier.

Den maksimale krediteksponering efter nedskrivninger og hensættelser, fordelt på balanceposter og ikke balanceførte poster:

*beløb i 1.000 kr.*

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	247.990	69.862
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	9.807	397.556
Udlån og andre tilgodehavender	3.905	2.224.630
Obligationer til dagsværdi	0	672.078
Aktiver i midlertidig besiddelse	<u>2.249.650</u>	<u>0</u>
I alt	<u>2.511.352</u>	<u>3.364.126</u>
<b>Ikke balanceførte poster</b>		
Garantier	11.012	21.353
Uudnyttede kreditfaciliteter	<u>0</u>	<u>35.690</u>
Krediteksponeringer i alt	<u>2.522.364</u>	<u>3.421.169</u>

Regnskabsposten "aktiver i midlertidig besiddelse" består udelukkende af solgte forbrugsudlån, som pr. balancedagen er værdiansat til dagsværdi. Banken har pr. 31. januar 2022 overdraget porteføljen til køberne og modtaget betaling.

Bankens balance består ultimo januar 2022 med 98,7 % af aktivsiden som indestående i Nationalbanken.

### 26. Nærtstående parter

Følgende personkreds er nærtstående parter i banken:

- Tom Rattleff (nøgleperson i ledelsen)
- Martin Tranekær (nøgleperson i ledelsen), fratrædt pr. 31. december 2021
- Lars Thuesen (bestemmende indflydelse på banken via ejerstrukturen)
- Bestyrelsen i sin helhed

Transaktioner med ægtefæller af ovennævnte er indeholdt i den summariske oplysning om transaktioner med øvrige nærtstående parter.

Selskaber, hvor Tom Rattleff har bestemmende indflydelse:

- TRH Holding O ApS

Selskaber, hvor Lars Thuesen har bestemmende indflydelse:

- Nosca A/S (inkl. datterselskaber)
- Turnstone Poland
- Jet Nordic Group A/S (inkl. datterselskaber)
- Scandinavian Travel Media ApS
- Basispartner ApS
- NDH 2011 ApS
- LTH Holding O ApS (inkl. datterselskaber)
- LTHBI Holding ApS (inkl. datterselskaber)
- LTHBIX Holding ApS (inkl. datterselskaber)
- JT3H ApS (inkl. datterselskaber)
- LTAB1 ApS (inkl. datterselskaber)
- Sato Holding A/S (inkl. datterselskaber)

Alle transaktioner med nærtstående parter sker på markedsvilkår

Følgende større mellemværende pr. 31. december 2021 og transaktioner i 2021 har fundet sted med nærtstående parter:

	Eksponering 31.12.2021 1.000 kr.	Trans- aktioner 2021 1.000 kr.	Eksponering 31.12.2020 1.000 kr.	Trans- aktioner 31.12.2020 1.000 kr.
Betaling af formidlingsprov. til Lånlet ApS, Selene Finans SpS og Nupp ApS	0	0	545	10.701
Betalt Husleje til Sato Holding A/S	0	12	43	358
Transaktioner med øvrige nærtstående parter *	0	19.324	0	22.407
Udlån, nærtstående til Flemming Stolling	0	0	62	124
Advokathonorar til Lund Elmer Sandager.	0	1.059	415	461

\* Posten indeholder, ud over løn og andre goder til ansatte ægtefæller til nærtstående, ligeledes aflønning af medarbejdere, der er klassificeret som væsentlig risikotagere.

## 27. Aktionærforhold

Følgende ejer mere end 5% af selskabet pr. 31. december 2021:

- LTH Holding 2 ApS

Aktiekapitalen består af 62.500.000 aktier med en pålydende værdi af en krone pr. styk. Aktiekapitalen er ikke opdelt i klasser.

## Hoved- og nøgletal

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

Kapitalprocent	=	$\frac{\text{Kapitalgrundlag}}{\text{Risikovægtede aktiver}}$
Kernekapitalprocent	=	$\frac{\text{Kernekapital inklusive hybride kernekapital efter fradrag}}{\text{Risikovægtede aktiver}}$
Egentlig kernekapitalprocent	=	$\frac{\text{Egentlig kernekapital}}{\text{Risikoeksponeringer}}$
Gennemsnitlig egenkapital	=	$\frac{\text{Egenkapital primo} + \text{egenkapital ultimo}}{2}$
Egenkapitalforrentning før skat	=	$\frac{(\text{Resultat før skat} - \text{minoriteter før skat}) \times 100}{\text{Gennemsnitlig egenkapital}}$
Egenkapitalforrentning efter skat	=	$\frac{(\text{Resultat efter skat} - \text{minoriteter efter skat}) \times 100}{\text{Gennemsnitlig egenkapital}}$
Omkostningsprocent	=	$\frac{(\text{Udgifter til personale og adm.} + \text{afskrivninger på anlægsaktiver}) \times 100}{\text{Netto rente- og gebyrindtægter}}$
Renterisiko (procent)	=	$\frac{\text{Renterisiko}}{\text{Kernekapital inklusive hybride kernekapital}}$
Valutaposition	=	$\frac{\text{Valutakursindikator 1}}{\text{Kernekapital inklusive hybride kernekapital}}$
Valutarisiko	=	$\frac{\text{Valutakursindikator 2}}{\text{Kernekapital inklusive hybride kernekapital}}$
Udlån i forhold til indlån	=	$\frac{\text{Udlån} + \text{Nedskrivninger}}{\text{Indlån}}$
Udlån i forhold til egenkapital	=	$\frac{\text{Udlån}}{\text{Egenkapital}}$
Årets udlånsvækst	=	$\frac{(\text{Udlån ultimo} - \text{Udlån primo}) \times 100}{\text{Udlån primo}}$
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet	=	$\frac{\text{Overskydende likviditet efter opfyldelse af FIL § 152, nr. 2}}{10\% \text{-lovkravet}}$
Akkumuleret nedskrivningsprocent	=	$\frac{\text{Nedskrivninger} + \text{hensættelser på garantier}}{\text{Udlån} + \text{nedskrivninger} + \text{garantier} + \text{hensættelser}}$
Årets nedskrivningsprocent	=	$\frac{\text{Årets nedskrivninger}}{\text{Udlån} + \text{nedskrivninger} + \text{garantier} + \text{hensættelser}}$
Afkastningsgrad	=	$\frac{\text{Årets resultat}}{\text{Aktiver i alt}}$
LCR-brøk	=	$\frac{\text{Beholdning af højlikvide aktiver} \times 100}{\text{Nettoudgående pengestrøm over 30 dage}}$