
BASISFINANS A/S

c/o Ordnung Kontorhotel, Gammel Kongevej 60, 17., 1850
Frederiksberg C

Årsrapport for 2022

CVR-nr. 25 21 34 83

Årsrapporten er
fremlagt og godkendt
på selskabets ordinære
generalforsamling
den 16/5 2023

Ulrik Bayer
Dirigent



Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Påtegninger	
Ledelsespåtegning	1
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	2
Ledelsesberetning	
Selskabsoplysninger	5
Ledelsesberetning	6
Årsregnskab	
Resultatopgørelse 1. januar - 31. december	7
Balance 31. december	8
Egenkapitalopgørelse	10
Noter til årsregnskabet	11

Ledelsespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022 for BASISFINANS A/S.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Årsregnskabet giver efter vores opfattelse et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2022 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for 2022.

Ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Frederiksberg C, den 16. maj 2023

Direktion

Lars Thuesen
Direktør

Bestyrelse

Ulrik Bayer
Formand

Søren Martin Overgaard

Peter Michael Albrechtslund

Ulrik Thagesen



Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejeren i BASISFINANS A/S

Konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2022 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Vi har revideret årsregnskabet for BASISFINANS A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis ("regnskabet").

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision 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". Vi er uafhængige af selskabet i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisoreres etiske adfærd (IESBA Code) og de yderligere etiske krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse krav og IESBA Code. Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

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 årsregnskabsloven.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens krav. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

Ledelsens ansvar for regnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med årsregnskabsloven. 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 selskabets 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 selskabet, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

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 internationale standarder om revision 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 internationale standarder om revision 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 selskabets 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 selskabets 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 selskabet 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.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Hellerup, den 16. maj 2023

PricewaterhouseCoopers
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33 77 12 31

Benny Voss
statsautoriseret revisor
mne15009

Peter Nissen
statsautoriseret revisor
mne33260



Selskabsoplysninger

Selskabet	BASISFINANS A/S Ordnung Kontorhotel Gammel Kongevej 60, 17. 1850 Frederiksberg C CVR-nr: 25 21 34 83 Regnskabsperiode: 1. januar - 31. december Hjemstedskommune: Frederiksberg C
Bestyrelse	Ulrik Bayer, formand Søren Martin Overgaard Peter Michael Albrechtslund Ulrik Thagesen
Direktion	Lars Thuesen
Revisor	PricewaterhouseCoopers Statsautoriseret Revisionspartnerselskab Strandvejen 44 2900 Hellerup



Ledelsesberetning

Væsentligste aktiviteter

Selskabets væsentligste aktiviteter er at investere i værdipapirer.

Udvikling i året

Selskabets resultatopgørelse for 2022 udviser et overskud på TDKK 18.536, og selskabets balance pr. 31. december 2022 udviser en positiv egenkapital på TDKK 158.316.

Usikkerhed ved indregning og måling

Der er ikke forekommet usikkerhed ved indregning og måling i årsrapporten.

Usædvanlige forhold

Selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2022 samt resultatet af selskabets aktiviteter og pengestrømme for 2022 er påvirket af ophør af den tidligere bankdrift i Basisbank.

Begivenheder efter balancedagen

Der er ikke efter balancedagen indtruffet forhold, som har væsentlig indflydelse på bedømmelsen af årsrapporten.

Kapitalnedsættelse

Selskabet har i maj 2023 gennemført kapitalnedsættelse på TDKK 62.100.

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

	Note	2022	2021
		TDKK	TDKK
Bruttoresultat		401	0
Finansielle omkostninger	1	-1.383	0
Resultat før skat		-982	0
Skat af årets resultat		0	0
Resultat af fortsættende aktiviteter		-982	0
Ophørende aktiviteter	3	19.518	509.919
Årets resultat	2	18.536	509.919

Balance 31. december

Aktiver

	Note	2022	2021
		TDKK	TDKK
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		6.078	0
Andre tilgodehavender		2.389	3.905
Tilgodehavender		8.467	3.905
Værdipapirer		137.566	0
Likvide beholdninger		17.801	9.807
Omsætningsaktiver		163.834	13.712
Aktiver vedrørende ophørende aktiviteter	3	322	2.509.516
Aktiver		164.156	2.523.228

Balance 31. december

Passiver

	Note	2022	2021
		TDKK	TDKK
Selskabskapital		62.500	62.500
Overført resultat		37.916	887.280
Foreslået udbytte for regnskabsåret		57.900	0
Egenkapital		158.316	949.780
Anden gæld		565	0
Kortfristede gældsforpligtelser		565	0
Gældsforpligtelser		565	0
Forpligtelser vedrørende ophørende aktiviteter	3	5.275	1.573.448
Passiver		164.156	2.523.228
Eventualposter og øvrige økonomiske forpligtelser	4		
Nærtstående parter	5		
Begivenheder efter balancedagen	6		
Anvendt regnskabspraksis	7		

Egenkapitalopgørelse

	Selskabs- kapital	Overført resultat	Foreslået udbytte for regnskabs- året	I alt
	TDKK	TDKK	TDKK	TDKK
Egenkapital 1. januar	62.500	77.280	0	139.780
Årets resultat	0	-39.364	57.900	18.536
Egenkapital 31. december	62.500	37.916	57.900	158.316

Selskabet har i maj 2023 gennemført kapitalnedsættelse på TDKK 62.100.

Noter til årsregnskabet

1. Finansielle omkostninger

	<u>2022</u> TDKK	<u>2021</u> TDKK
Andre finansielle omkostninger	242	0
Kursreguleringer omkostninger	1.141	0
	<u>1.383</u>	<u>0</u>

2. Resultatdisponering

	<u>2022</u> TDKK	<u>2021</u> TDKK
Foreslået udbytte for regnskabsåret	57.900	0
Overført resultat	-39.364	509.919
	<u>18.536</u>	<u>509.919</u>

Noter til årsregnskabet

	2022	2021
	TDKK	TDKK
3. Ophørende aktiviteter		
Renteindtægter	19.209	287.457
Negative renteindtægter	-1.067	4.501
Renteudgifter	-3.315	10.530
Netto renteindtægter	<u>14.828</u>	<u>272.426</u>
Gebyrer og provisionsindtægter	4.039	43.169
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	0	15.116
Netto rente- og gebyrindtægter	<u>18.867</u>	<u>300.479</u>
Kursreguleringer	0	-1.482
Andre driftsindtægter	3.510	108.850
Udgifter til personale og administration	-40.798	172.535
Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver	10.709	19.012
Andre driftsudgifter	-2.000	15
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	30.000	-375.499
Resultat før skat	<u>20.287</u>	<u>591.784</u>
Skat	-769	-81.865
Årets resultat	<u>19.519</u>	<u>509.919</u>

Noter til årsregnskabet

3. Ophørende aktiviteter (fortsat)

Balance

Aktiver	2022	2021
	TDKK	TDKK
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	0	247.990
Grunde og bygninger	0	672
Domicilejendomme (leasing)	0	672
Øvrige materielle aktiver	0	1.063
Aktiver i midlertidig besiddelse	0	2.249.650
Andre aktiver	322	1.282
Periodeafgrænsningsposter	0	8.859
Aktiver i alt	<u>322</u>	<u>2.510.188</u>
Passiver		
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	0	251.756
Indlån og anden gæld	0	1.170.885
Aktuelle skatteforpligtelser	0	50.391
Andre passiver	5.274	70.046
Periodeafgrænsningsposter	0	2
Gældforpligtelser i alt	<u>5.274</u>	<u>1.543.080</u>
Hensatte forpligtelser	0	30.368
Hensatte forpligtelser i alt	<u>0</u>	<u>30.368</u>
Forpligtelser i alt	<u>5.274</u>	<u>1.573.448</u>

Noter til årsregnskabet

f

4. Eventualposter og øvrige økonomiske forpligtelser

Der er ikke sikkerhedsstillelser og eventualforpligtelser pr. 31. december 2022.

Selskabet er endvidere sambeskattet med LTH Holding 2 A/S.

5. Nærtstående parter og oplysning om aflæggelse af koncernregnskab

Koncernregnskab

Selskabet indgår i koncernrapporten for moderselskabet:

Navn	Hjemsted
LTH Holding 2 A/S	Frederiksberg C

Koncernrapporten for LTH Holding 2 A/S kan rekvireres på følgende adresse:

c/o Ordnung Kontorhotel
Gammel Kongevej 60, 17.
1850 Frederiksberg C

6. Efterfølgende begivenheder

Der er ikke efter balancedagen indtruffet forhold, som har væsentlig indflydelse på bedømmelsen af årsrapporten.

Noter til årsregnskabet

7. Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for BASISFINANS A/S for 2022 er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for mellemstore virksomheder i regnskabsklasse C.

Selskabet aflagde årsrapporten for 2021 efter lov om finansiel virksomhed. Ændringen i den regnskabsmæssige referenceramme har ikke påvirket resultat, balance eller egenkapital, men har alene betydning for præsentationen af regnskabet herunder noter. Der henvises endvidere til anvendt regnskabspraksis om ophørende aktivitet.

Årsregnskabet for 2022 er aflagt i TDKK.

Pengestrømsopgørelse

Med henvisning til årsregnskabslovens § 86, stk. 4 og pengestrømsopgørelsen i koncernregnskabet for har virksomheden undladt at udarbejde pengestrømsopgørelse.

Generelt om indregning og måling

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen i takt med, at de indtjenes. Herudover indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser, der måles til dagsværdi eller amortiseret kostpris. Endvidere indregnes i resultatopgørelsen alle omkostninger, der er afholdt for at opnå årets indtjening, herunder afskrivninger, nedskrivninger og hensatte forpligtelser samt tilbageførsler som følge af ændrede regnskabsmæssige skøn af beløb, der tidligere har været indregnet i resultatopgørelsen.

Aktiver indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde selskabet, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå selskabet, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris. Efterfølgende måles aktiver og forpligtelser som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Resultatopgørelse

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger indeholder omkostninger til lokaler, salg og administration mv.

Bruttoresultat

Bruttofortjeneste opgøres med henvisning til årsregnskabslovens § 32 som et sammendrag af andre driftsindtægter og andre eksterne omkostninger.

Andre driftsindtægter/-omkostninger

Andre driftsindtægter og andre driftsomkostninger omfatter regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til selskabets hovedaktivitet.

Noter til årsregnskabet

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger omfatter renter, finansielle omkostninger ved finansiel leasing, realiserede og urealiserede valutakursreguleringer, kursregulering på værdipapirer, amortisering af realkreditlån samt tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen.

Skat af årets resultat

Skat af årets resultat består af årets aktuelle skat og forskydning i udskudt skat og indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte på egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte på egenkapitalen.

Ændring i udskudt skat som følge af ændringer i skattesatser indregnes i resultatopgørelsen.

Selskabet er sambeskattet med øvrige koncernforbundne selskaber. Skatteeffekten af sambeskatningen med dattervirksomhederne fordeles på såvel overskuds- som underskudsgivende danske virksomheder i forhold til disses skattepligtige indkomster (fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud).

Balance

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles i balancen til amortiseret kostpris eller en lavere nettorealiseringsværdi, hvilket normalt udgør nominel værdi med fradrag af nedskrivning til imødegåelse af tab.

Værdipapirer

Værdipapirer, indregnet under omsætningsaktiver, omfatter børsnoterede obligationer og aktier, der måles til dagsværdien på balancedagen. Dagsværdien opgøres på grundlag af den senest noterede salgskurs.

Egenkapital

Udbytte

Udbytte, som ledelsen foreslår uddelt for regnskabsåret, vises som en særskilt post under egenkapitalen.

Aktuelle skattetilgodehavender og -forpligtelser

Aktuelle skattetilgodehavender og -forpligtelser indregnes i balancen med det beløb, der kan beregnes på grundlag af årets forventede skattepligtige indkomst reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomster. Skattetilgodehavender og -forpligtelser præsenteres modregnet i det omfang, der er legal modregningsadgang, og posterne forventes afregnet netto eller samtidig.

Noter til årsregnskabet

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS - OPHØRENDE AKTIVITET

GENERELT

Selskabet besluttede i 2021 at ophøre med bank- og anden udlånsaktivitet. Afledt af beslutning af 2. juni 2021 iværksatte selskabet afvikling af alle sine indlån med henblik på at anmode Finanstilsynet om at acceptere en indlevering af banklicensen.

Alle de aktiviteter der er relateret til den tidligere bank- og udlånsaktivitet, betragtes som ophørende aktiviteter og er som følge heraf præsenteret under denne kategori i resultatopgørelsen. Jf. § 5 i bekendtgørelse om overgang til regnskabsaflæggelse efter årsregnskabsloven præsenteres selskabets resultatet af den ophørte aktivitet som i en særskilt regnskabspost i resultatopgørelsen.

Aktiver og forpligtelser vedrørende den ophørte aktivitet kan præsenteres som samlede beløb i balancen. I forbindelse hermed skal resultat, aktiver og forpligtelser vedrørende den ophørte aktivitet specificeres på hovedposter i noterne.

Da den ophørende aktivitet bl.a. er relateret til bankaktiviteten, er det vurderet mest informativt at disse hovedposter præsenteres i noterne med udgangspunkt i opdelingen i regnskabsbekendtgørelsen for pengeinstitutter. Nedenstående er gengivet specifik regnskabspraksis for den ophørende aktivitet er i overensstemmelse hermed. Med hensyn til generelle og ikke beskrevne forhold nedenfor f.eks. vedrørende behandling af skatter henvises til den anvendte regnskabspraksis gældende for regnskabet som helhed.

I forbindelse med præsentationen i regnskabet – herunder opdelingen på aktiviteter i henholdsvis fortsættende og ophørende aktiviteter – er udøvet en række kvalificerede skøn.

Noter til årsregnskabet

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 en noteoplysning.

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 selskabets personale. Selskabet har indgået bidragsbaserede pensionsordninger med hovedparten af medarbejderne. I de bidragsbaserede ordninger indbetales faste bidrag til en uafhængig pensionskasse. Selskabet 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 selskabets hovedaktiviteter, herunder bidrag til sektorløsninger. Posten indeholder ligeledes overkurs ved salg af udlånsporteføljer.

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.

Noter til årsregnskabet

• 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.

Selskabet har ikke finansielle aktiver, der omfattes af målingskategorien med indregning af finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst. I stedet måles Selskabets 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 Selskabets 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 tidsindsud 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

Noter til årsregnskabet

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 selskabets kreditmodeller, og selskabets 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

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 selskabet er:
 - o Kunden registreres i et kreditregister (herunder hvis markeringen foretages af tredjemand)
 - o Kunden rammer visse triggere i et rykkerforløb
 - o Konkurs og gældssanering
 - o Identificeret svindel
 - o Og en række lignende kriterier

Den definition af kreditforringet og misligholdelse, som selskabet anvender ved målingen af det forventede kredittab og ved overgang til stadie 3, stemmer overens med den definition, der anvendes til interne risikostyringsformål.

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 selskabets kreditmodeller, som er beskrevet i kreditrisiko noterne.

Noter til årsregnskabet

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

Makroeffekter

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

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

Usikkerhed ved måling af udlån

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 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.

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.

Grunde og bygninger

Posten omfatter selskabets 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.

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.

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.

Hensatte forpligtelser

Noter til årsregnskabet

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.