

Facit Bank A/S

Østre Stationsvej 1
5000 Odense C
CVR-nr. 40 23 65 46

Halvårsrapport 2023

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Oplysninger om Banken	1
Ledelsespåtegning	2
Ledelsesberetning	3
Resultat- og totalindkomstopgørelse	8
Balance	9
Egenkapitalopgørelse	10
Noter	11

Oplysninger om Banken

Facit Bank

Østre Stationsvej 1

CVR-nr.: 40 23 65 46

Hjemstedskommune: Odense

Telefon: 63 11 39 00

Internet: www.facitbank.dk

E-mail: facitbank@facitbank.dk

Bestyrelse

Ole Michael Friis (Formand)

Nicoline Erika Hyldahl (Næstformand)

Tom Rattleff

Søren Jan Nielsen

Mette Marie Pihl Overgaard

Direktion

Jesper Lyhne

Revisionsudvalg

Tom Rattleff (Formand)

Ole Michael Friis

Revision

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 30. juni 2023 for Facit Bank A/S.

Halvårsrapporten aflægges i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.

Det er vores opfattelse, at halvårsrapporten giver et retvisende billede af Bankens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2023 samt af resultatet af Bankens aktiviteter for 1. halvår 2023.

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

Der er ikke foretaget revision eller review af halvårsrapporten.

Odense, den 28. september 2023

Direktion

Jesper Lyhne
administrerende direktør

Bestyrelse

Ole Michael Friis
formand

Nicoline Erika Hyldahl
næstformand

Tom Rattleff
bestyrelsesmedlem

Søren Jan Nielsen
bestyrelsesmedlem

Mette Marie Pihl Overgaard
bestyrelsesmedlem

Hovedaktivitet

Bankens hovedaktivitet er at udbyde opsparingsprodukter i Danmark til privatkunder og forbrugslån til privatkunder i Danmark, Norge og Sverige.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Facit Bank er en skandinavisk bank. Banken har pr. ultimo juni 2023 i alt 31.600 udlåns- og indlånskunder, heraf 21.400 kunder i Danmark, 2.700 kunder i Norge og 7.500 kunder i Sverige. Banken har i første halvår arbejdet fokuseret med forbedring af kundetilfredsheden og har øget den til 4,5 jf. Trustpilot. Banken er nu i toppen af sektoren.

Den geopolitiske situation har skabt øget usikkerhed om den samfundsøkonomiske udvikling, og forbrugertilliden er på et historisk lavt niveau i alle 3 lande. Det har påvirket efterspørgslen efter Bankens udlånsprodukter i 1. halvår 2023 negativt. Bankens bruttoudlån er derfor kun øget med 25 mio. DKK til i alt 971 mio. DKK siden årsskiftet, hvilket er mindre end forventet.

Gennem fortsat investering og udvikling af produktpaletten er det lykkedes at øge låneaktiviteten betydeligt i 3. kvartal i år, og det forventes at fortsætte året ud.

Bankens har øget sine renteindtægter med 14 procent fra første halvår 2022 til første halvår 2023 – fra 43 til 49 mio. DKK. Banken tilbyder meget attraktive opsparingsprodukter til sine kunder, hvor renten automatisk følger Nationalbankens rente på indskudsbeviser. Det har medført en stor stigning i bankens fundingomkostninger.

Banken kan ikke i fuldt omfang forhøje renten på sine udlån pga. ÅOP-/omkostningsloftet. Det har påvirket nettorente- og gebyrindtægterne, som udgør 32 mio. DKK, negativt. Banken har igangsat aktiviteter, der skal nedbringe fundingomkostningerne.

Banken er ikke negativt påvirket af de faldende kurser på SEK og NOK, da Banken har foretaget afdækning af valutarisikoen på sine lån i NO og SE.

Periodens nedskrivninger udgør 22 mio. DKK.

Periodens resultat for 1. halvår 2023 udgør -47 mio. DKK, hvilket er i underkanten af forventningerne som udmeldt i årsrapporten 2022.

Bankens indlån, som udgør 826 mio. DKK, er dækket af Indskyder- og investorbekyttelsen i Garantifonden.

Ledelsesberetning

Bankens kapitalbehov og likviditet

Banken har løbende med succes introduceret sine opsparingsprodukter på det danske indlånsmarked, hvorved Banken har etableret et tilfredsstillende fundingniveau.

Kapitalgrundlag, risikostyring og kapitalbehov

Banken skal i henhold til lovgivningen have et kapitalgrundlag, der understøtter risikoprofilen. Kredit- og markedsrisikoen opgøres efter standardmetoden og operationel risiko efter basisindikatormetoden.

Pr. 30. juni 2023 udgjorde Bankens egenkapital 303 mio. DKK efter kapitaltilførsel i 2023 på 70 mio. DKK. Bankens risikoeksponering er opgjort til 816 mio. DKK, mens kapitalgrundlaget kan opgøres til 377 mio. DKK, svarende til en faktisk kapitalprocent pr. 30. juni 2023 på 50 %.

I henhold til lov om finansiel virksomhed skal bestyrelsen og direktionen sikre, at Banken har et tilstrækkeligt kapitalgrundlag, hvilket er den kapital, der efter ledelsens vurdering som minimum skal til for at dække alle væsentlige risici.

Banken har opgjort solvensbehovet efter en 8+ tilgang svarende til Finanstilsynets foretrukne metode.

Det individuelle solvensbehov pr. 30. juni 2023 er opgjort til 22,6%. Som det fremgår af nedenstående tabel, er bankens kapitalprocent 27,3 procentpoint højere end solvensbehovet. Når overdækningen opgøres inkl. alle bufferkrav, dvs. inkl. kapitalbevaringsbuffer, konjunkturudligningsbuffer mv., udgør overdækningen 17,0 %, hvilket svarer til 139 mio. DKK.

	Kapitalkrav 30.06.2023	Kapitalforhold 30.06.2023	Overdækning
Kapitalprocent	8,0 %	49,9 %	41,9 %
Individuelt solvensbehov	22,6 %	49,9 %	27,3 %
Individuelt solvensbehov inkl. kapitalbuffere	32,9 %	49,9 %	17,0 %

Opgørelsen af solvensbehovet er baseret på bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov og på Finanstilsynets vejledning herom. Solvensbehovet er bl.a. fastsat ud fra ledelsens forventninger til fremtiden m.m.

Finanstilsynet fastsatte i december 2022 Bankens NEP-krav pr. 1. januar 2024 og som delmål pr. 1. januar 2023 til 27,9% af de risikovægtede poster. Baseret på solvensbehovet pr. 30. juni 2023 på 22,6% har Banken ansøgt Finanstilsynet om en ekstraordinær genberegning og fastsættelse af NEP-kravet.

Ledelsesberetning

Det er ledelsens vurdering, at kapitalen er tilstrækkelig til at dække den risiko, der er forbundet med Bankens aktiviteter. Banken forventer således at kunne leve fuldt ud op til kravene, som de er udformet pt., hvorfor halvårsrapporten aflægges som going concern.

Der henvises til "Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov" for en beskrivelse og uddybning af solvensbehovet samt opgørelsesmetoderne på Bankens hjemmeside www.facitbank.dk under punktet Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov.

Der henvises til "Risikoplysninger" for en redegørelse for risikostyring i 2022 på Bankens hjemmeside www.facitbank.dk under punktet Risikorapport.

Likviditet

Banken har pr. 30. juni 2023 fortsat en solid likviditetsoverdækning.

Banken opgør likviditetskravene på baggrund af "Liquidity Coverage Ratio" (LCR). Bankens LCR er den 30. juni 2023 opgjort til 59.153 %. Banken har fastsat et internt minimumskrav til LCR på 150%. Baseret på de nuværende krav har Banken en betydelig overdækning på likviditetsberedskabet i forhold til lovens krav. LCR-beredskabet er opgjort på baggrund af aktivernes forskellige likviditet, og hvordan disse vægter i opgørelsen af likviditetskravet.

	t.kr	%
Level 1a aktiver	391.835	100%
Level 1b aktiver	0	0%
Level 2a aktiver	0	0%
Level 2b aktiver	0	0%
Total	391.835	100%

Ledelsen vurderer, at Facit Bank har tilstrækkelig likviditet til at gennemføre driften i 2023 og 2024 baseret på den nuværende likviditetsprognose.

Banken er også underlagt NSFR-kravet (Net Stable Funding Ratio). NSFR er forholdet mellem den for Banken tilgængelige funding (=de vægtede passiver) og den nødvendige funding (=de vægtede aktiver). Lovkravet for NSFR er minimum 100%, hvor Banken pr. 30. juni 2023 har opgjort NSFR til 178%. Bankens ledelse har i likviditetspolitikken fastsat et mål om, at NSFR mindst skal udgøre 115%.

Usikkerhed ved indregning og måling

De væsentligste usikkerheder ved indregning og måling knytter sig til nedskrivninger på udlån. Ledelsen vurderer, at usikkerheden ved regnskabsaflæggelsen for 1. halvår 2023 er på et niveau, der er forsvarligt. Der henvises til beskrivelsen heraf i note 2.

Ledelsesberetning

Usædvanlige forhold

Bortset fra uroen på de finansielle markeder og de stigende renter i 2023 har der ikke været usædvanlige forhold, som har påvirket årets resultat.

Tilsynsdiamanten

Banken har opgjort de forskellige målepunkterne i den såkaldte tilsynsdiamant. Tilsynsdiamanten fastlægger en række særlige risikoområder med en række grænseværdier. Pr. 30. juni 2023 udgør Bankens værdier:

Finanstilsynets pejlemærker	Grænseværdi	Facit Bank
Summen af store eksponeringer	< 175% af egentlig kernekapital	0%
Udlånsvækst p.a.	< 20%	6%
Ejendomseksponering	< 25 % af udlån og garantier	0%
Likviditetspejlemærke	> 100%	59.153%

Banken overholder Finanstilsynets grænseværdier. Der er taget hensyn til udlånsvæksten i Bankens kapitalplaner.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

Der er fra balancedagen og frem til i dag ikke indtrådt forhold, som forrykker vurderingen af halvårsrapporten.

Forventet udvikling

Banken vil også i resten af 2023 være præget af investeringer i yderligere opbygning af Banken, hvilket vil have en væsentlig påvirkning på Bankens forventede resultat. Udviklingen af Bankens produktsortiment til at omfatte andre og flere produkter end forbrugslån følger planen. Som supplement til Bankens aftale om forsikringsformidling med ADIS på personforsikringer har Banken indgået en aftale med et forsikringsselskab om henvisning af kunder på skadesforsikringsområdet. Der forventes yderligere kapitaltilførsel i 2023 i takt med den planlagte udlånsvækst.

I forventningen til årets resultat før skat i 2023 er indregnet fortsatte investeringer i opbygningen af Banken. I 2. halvår 2023 forventes udlånsvækst i både Danmark, Sverige samt Norge og som følge heraf stigende nedskrivninger. Årsagen til sidstnævnte er, at efter de gældende regnskabsregler skal omkostninger til dækning af forventede fremtidige tab ved etablering af udlån (nedskrivninger) indregnes straks. Disse omkostninger har en forholdsvis større negativ effekt på Bankens resultat i perioder med stigende forretningsomfang, da de relaterede indtægter først realiseres i senere regnskabsår. Der opbygges således en nedskrivning til forventede tab, der ikke er konstateret endnu, men udgør en reserve til imødegåelse af fremtidige tab på udlån.

Ledelsesberetning

Der er fortsat usikkerhed om de langsigtede samfundsøkonomiske effekter af den fortsat høje inflation og de stigende renter m.v. Dette kan påvirke Bankens resultatforventninger for resten af 2023.

Særlige risici

Forretningsmæssige risici / Finansielle risici

Banken er udsat for en række risici, som vedrører den sædvanlige drift af et pengeinstitut. Disse er beskrevet i note 2 "Væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder". Endvidere henvises til note 3 "Finansielle risici og politikker for styring af finansielle risici" i Årsrapporten 2022, hvor Bankens politikker og styring af disse risici er beskrevet.

Filialer i udlandet

Banken har 2 udenlandske filialer i henholdsvis Norge og Sverige.

Koncernens struktur

For beskrivelse af Bankens juridiske, ledelsesmæssige og organisatoriske struktur henvises til Bankens hjemmeside. Koncernen består af Facit Bank A/S, som er 100% ejet af 3C Facit Holding ApS.

Aktiekapitalen

Banken har pr. 30. juni 2023 51.800 aktier a nominelt 1.000 DKK. Banken har ingen stemmeretsbegrænsninger i sine vedtægter. Aktiekapitalen er ikke opdelt i klasser.

Følgende aktionærer ejer mere end 5% af aktiekapitalen:

- 3C Facit Holding ApS, Østre Stationsvej 1, Odense, ejer 100% af Bankens aktiekapital og 100% af aktiekapitalens stemmerettigheder.

Vedtægterne kan ændres på generalforsamlingen med 2/3 flertal.

Resultat- og totalindkomstopgørelse

Resultatopgørelse		1. halvår	1. halvår	Året
TDKK	Note	2023	2022	2022
Renteindtægter		49.180	44.159	89.406
Negative renteindtægter		0	-1.130	-1.330
Renteudgifter		-19.289	-6.573	-17.558
Positive renteudgifter		-	-	-
Netto renteindtægter		29.891	36.456	70.518
Gebyrer og provisionsindtægter		2.371	5.413	12.571
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		-129	-53	-787
Netto rente- og gebyrindtægter		32.132	41.817	82.302
Kursreguleringer	6	285	8.336	11.986
Andre driftsindtægter		1	0	139
Udgifter til personale og administration		-50.520	-40.728	-87.590
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		-7.168	-7.413	-26.550
Andre driftsudgifter		-199	- 103	-236
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	7	-21.871	-31.073	-42.285
Resultat før skat		-47.339	-29.164	-62.235
Skat af periodens resultat	8	-121	-59	-189
Periodens resultat		-47.460	-29.223	-62.424
Totalindkomstopgørelse				
Periodens resultat		-47.460	-29.223	-62.424
Regnskabsmæssig sikring af udenlandske enheder		16.882	0	14.132
Valutakursregulering af udenlandske enheder		-16.003	0	-13.458
Periodens totalindkomst		-46.582	-29.223	-61.750

Balance

TDKK	Note	30. juni 2023	30. juni 2022	31. dec. 2022
Aktiver				
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		391.835	397.770	385.736
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker		20.411	15.402	11.714
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	9	863.338	817.310	845.184
Immaterielle aktiver		24.976	40.918	28.186
Grunde og bygninger i alt		2.513	2.566	3.073
Domicilejendomme		2.513	2.566	3.073
Udskudte skatteaktiver	10	0	0	0
Andre aktiver		16.595	16.463	10.720
Periodeafgrænsningsposter		4.290	6.502	3.365
Aktiver i alt		1.323.957	1.296.931	1.287.978
Passiver				
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		7.830	0	8.440
Indlån og anden gæld		826.196	827.520	846.940
Aktuelle skatteforpligtelser		240	59	151
Andre passiver		56.416	56.754	22.395
Periodeafgrænsningsposter		2	157	200
Gæld i alt		890.684	884.490	878.126
Andre hensatte forpligtelser		21	80	18
Hensatte forpligtelser i alt		21	80	18
Efterstillede kapitalindskud		130.000	100.000	130.000
Efterstillede kapitalindskud i alt		130.000	100.000	130.000
Egenkapital				
Aktiekapital		51.800	51.600	51.600
Akkumulerede værdiændringer		1.553	0	674
Overkurs ved emission		545.200	475.400	475.400
Overført overskud eller underskud		-295.300	-214.639	-247.840
Egenkapital i alt		303.253	312.361	279.834
Passiver i alt		1.323.957	1.296.931	1.287.978

Øvrige noter

10

Egenkapitaloppgørelse

TDKK	Aktie- kapital	Overkurs	Overført resultat	Øvrige reserver	I alt
Egenkapital 31.12.2021	51.500	425.500	-185.416	0	291.584
Kapitaltilførsel	100	49.900	0	0	50.000
Periodens resultat	0	0	-29.223	0	-29.223
Anden totalindkomst	0	0	0	0	0
Egenkapital 30.06.2022	51.600	475.400	-214.639	0	312.361
Kapitaltilførsel	0	0	0	0	0
Periodens resultat	0	0	-33.201	0	-33.201
Regnskabsmæssig sikring af udenlandske enheder	0	0	0	14.132	14.132
Valutakursregulering af udenlandske enheder	0	0	0	-13.458	-13.458
Anden totalindkomst	0	0	0	0	0
Egenkapital 31.12.2022	51.600	475.400	-247.840	674	279.834
Kapitaltilførsel	200	69.800	0	0	70.000
Periodens resultat	0	0	-47.460	0	-47.460
Regnskabsmæssig sikring af udenlandske enheder	0	0	0	16.882	16.882
Valutakursregulering af udenlandske enheder	0	0	0	-16.003	-16.003
Anden totalindkomst	0	0	0	0	0
Egenkapital 30.06.2023	51.800	545.200	-295.300	1.553	303.253

Noteoversigt

Væsentlige noter

- 1 Væsentlig anvendt regnskabspraksis
- 2 Væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder
- 3 Kapitalforhold og solvens
- 4 Hoved- og nøgletal
- 5 Segmenter: Nettorente- og gebyrindtægter samt udlån fordelt på geografi

Resultat og totalindkomstopgørelse

- 6 Kursreguleringer
- 7 Nedskrivninger

Balance

- 8 Udlån og andre tilgodehavender
- 9 Ændringer i udskudt skat

Øvrige

- 10 Nærtstående parter

1. Væsentlig anvendt regnskabspraksis

Halvårsrapporten for perioden 1. januar – 30. juni 2023 er udarbejdet i overensstemmelse med Lov om finansiel virksomhed, herunder Finanstilsynets bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. (Regnskabsbekendtgørelsen).

Halvårsrapporten aflægges i danske kroner (DKK) og afrundes til nærmeste 1.000 DKK.

Regnskabspraksis er uændret i forhold til årsrapporten for 2022, som indeholder den fulde beskrivelse af anvendt regnskabspraksis. Årsrapporten for 2022 indeholder den samlede beskrivelse af anvendt regnskabspraksis, hvortil der henvises.

Der er ikke foretaget revision eller review af halvårsrapporten.

2. Væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder

Halvårsregnskabet udarbejdes ud fra visse særlige forudsætninger, der medfører brug af regnskabsmæssige skøn.

Disse skøn foretages af ledelsen i overensstemmelse med regnskabspraksis og på baggrund af historiske erfaringer samt forudsætninger, som ledelsen anser som forsvarlige og realistiske. Forudsætningerne kan være ufuldstændige, og uventede fremtidige begivenheder eller omstændigheder kan opstå, ligesom andre vil kunne komme frem til andre skøn.

De væsentligste skøn, som ledelsen foretager i forbindelse med indregning og måling af disse aktiver og forpligtelser, og den væsentlige skønsmæssige usikkerhed forbundet med udarbejdelsen af halvårsrapporten for 2023 er:

- Måling af nedskrivninger på udlån

Der henvises til årsrapporten for 2022 for en detaljeret beskrivelse af de regnskabsmæssige skøn.

Noter

Note	1. halvår 2023 TDKK	1. halvår 2022 TDKK	Helåret 2022 TDKK
3 Kapitalforhold og solvens			
Fra egenkapital til kapitalgrundlag			
Egenkapital i balancen	303.253	312.361	279.834
Hybrid kernekapital	0	0	0
Egentlig kernekapital før fradrag	303.253	312.361	279.834
Frdrag:			
Immaterielle aktiver	-24.976	-40.702	-28.186
Skatteaktiver	0	0	0
Andre primære fradrag	-870	0	-10
Egentlig kernekapital	277.407	271.659	251.638
Hybrid kernekapital	0	0	0
Kernekapital før fradrag	277.407	271.659	251.638
Kernekapital	277.407	271.659	251.638
Supplerende kapital	130.000	100.000	130.000
Kapitalgrundlag	407.407	371.659	381.638
Risikoeksponering			
Kreditrisiko	694.240	639.758	668.000
Markedsrisiko	7.682	13.582	17.918
Operationel risiko	95.145	60.713	60.713
Kreditværdijustering (CVA-tillæg)	18.734	0	13.730
Risikoeksponering i alt	815.801	714.052	760.361
Nøgletal	%	%	%
Egentlig kernekapitalprocent	34,0	38,0	33,1
Kernekapitalprocent	34,0	38,0	33,1
Kapitalprocent	49,9	52,0	50,2

Noter

4. Hoved- og nøgletal	1. halvår 2023	1. halvår 2022	Helåret 2022
Resultatopgørelse (TDKK):			
Netto rente- og gebyrindtægter	32.132	41.817	82.302
Kursreguleringer	285	8.336	11.986
Udgifter til personale og administration	-50.520	-40.728	-87.590
Resultat før nedskrivninger (=resultat af basisdrift)	-25.468	1.908	-19.950
Nedskrivninger	-21.871	-31.073	-42.285
Periodens resultat	-47.460	-29.223	-62.424
Balance m.v. (TDKK):			
Udlån	863.338	817.310	845.184
Indlån	826.196	827.520	846.940
Egenkapital	303.253	312.361	279.834
Aktiver i alt	1.323.957	1.296.931	1.287.978
Nøgletal			
Solvens og kernekapital			
Kapitalprocent	49,9%	52,0%	50,2%
Kernekapitalprocent	34,0%	38,0%	33,1%
Indtjening			
Egenkapitalforrentning før skat	-16,2%	-9,7%	-21,8%
Egenkapitalforrentning efter skat	-16,2%	-9,7%	-21,9%
Indtjening pr. omkostningskrone	0,41	0,63	0,60
Afkastningsgrad (p.a.)	-3,6%	-2,3%	-4,8%
Markedsrisiko			
Renterisiko	-0,92%	2,58%	-1,11%
Valutaposition	2,77%	5,0%	7,1%
Likviditetsrisiko			
LCR - Liquidity Coverage Ratio	59153%	259121%	21829%
NSFR	178%	168%	177%
Kreditrisiko			
Udlån i forhold til indlån	1,1	1,1	1,1
Udlån i forhold til egenkapital	2,85	2,62	3,02
Periodens udlånsvækst	2,15%	0,1%	3%
Periodens nedskrivningsprocent	2,24%	3,35%	4,4%
Supplerende nøgletal:			
Antal medarbejdere (gennemsnit)	64	49	50

Noter

5. Segmenter

(TDKK)

	DK	NO	SE	
Aktivitet opdelt på geografi	Forbrugslån DK	Forbrugslån NO	Forbrugslån SE	
Antal ansatte	54	5	5	
	2023			
Resultat	DK	NO	SE	Total
Renteindtægter	39.369	1.419	8.391	49.179
Negative renteindtægter	0	0	0	0
Renteudgifter	-16.958	-486	-1.846	-19.290
Nettorenteindtægter	22.411	933	6.545	29.889
Gebyrer og provisionsindtægter	1.279	-29	1.120	2.370
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	-8	-34	-87	-129
Netto gebyrindtægter	1.271	-62	1.033	2.242
Nettorente- og gebyrindtægter	23.682	871	7.579	32.131
Resultat før skat	-25.126	-3.789	-18.424	-47.339
	2023			
Udlån	DK	NO	SE	Total
Saldi på kundekonti	641.203	56.943	212.714	910.860
Formidlingsprovision	55.995	5.262	19.498	80.755
Gebyramortisering	-20.286	-33	-465	-20.786
Bruttoudlån	676.910	62.172	231.747	970.828
Nedskrivninger	-66.228	-2.702	-38.561	-107.491
Nettoudlån	610.682	59.470	193.186	863.339

Noter

Note	1. halvår 2023 TDKK	1. halvår 2022 TDKK	Året 2022 TDKK
6 Kursreguleringer			
Obligationer	0	0	0
Valuta	-91	-7.051	-999
Afledte finansielle instrumenter	129	15.387	12.998
Øvrige aktiver / forpligtelser	247	0	-13
I alt kursreguleringer	285	8.336	11.986

7 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.			
Nye nedskrivninger, netto	41.028	50.219	64.496
Tilbageførte nedskrivninger	-21.806	-23.075	-35.319
Tab uden forudgående nedskrivninger	7.373	7.168	21.910
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-45	-45	-1.254
Andre bevægelser (=renteflyt)	-4.470	-3.450	-7.781
Nye nedskrivninger, banktilgodehavender, mv.	-209	256	233
I alt nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	21.871	31.073	42.285

Renteindtægter på nedskrevet udlån i stadie 3 er modregnet i nedskrivninger pr. 30. juni 2023 med 4.470 t.kr.

Note	1. halvår 2023 TDKK	1. halvår 2022 TDKK	Helåret 2022 TDKK
8 Udlån og andre tilgodehavender			
Udlån før nedskrivninger	970.830	923.242	945.347
Nedskrivninger	-107.491	-105.932	-100.163
Udlån og andre tilgodehavender i alt	863.339	817.310	845.184

Noter

Note		1. halvår	1. halvår	Helåret		
		2023	2022	2022		
		TDKK	TDKK	TDKK		
8	30.06.2023 Bevægelser på korrektivkonto	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt	
		Fravær af betydelig stigning i kreditrisiko	Betydelig stigning i kreditrisiko	Misligholdt og kreditforringet		
		TDKK	TDKK	TDKK	TDKK	
		Nedskrivninger primo	19.335	35.718	45.110	100.163
		Valutakursregulering	-457	-401	-607	-1.465
		Nye nedskrivninger i perioden	11.850	17.026	49.110	77.986
		Tilbageførte nedskrivninger i perioden	-16.525	-16.157	-39.194	-71.876
		Andre bevægelser	0	0	4.470	4.470
		Primo nedskrivninger overført til/fra stadie 1	-2.772	1.156	1.616	0
		Primo nedskrivninger overført til/fra stadie 2	7.714	-15.918	8.204	0
		Primo nedskrivninger overført til/fra stadie 3	193	59	-252	0
		Tidligere nedskrevet, nu endelig tabt	-204	-535	-1.048	-1.787
		Nedskrivninger udlån 30.06.2023	19.134	20.948	67.409	107.491
	31.12.2022 Bevægelser på korrektivkonto	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt	
		Fravær af betydelig stigning i kreditrisiko	Betydelig stigning i kreditrisiko	Misligholdt og kreditforringet		
		TDKK	TDKK	TDKK	TDKK	
		Nedskrivninger primo	24.688	28.082	36.308	89.078
		Valutakursregulering	2	3	4	9
		Nye nedskrivninger i perioden	10.430	25.939	28.127	64.496
		Tilbageførte nedskrivninger i perioden	-21.250	-7.607	-14.243	-43.100
		Andre bevægelser	0	0	7.781	7.781
		Primo nedskrivninger overført til/fra stadie 1	-5.153	3.141	2.012	0
		Primo nedskrivninger overført til/fra stadie 2	6.621	-10.405	3.784	0
		Primo nedskrivninger overført til/fra stadie 3	5.348	2.392	-7.740	0
		Tidligere nedskrevet, nu endelig tabt	-1.351	-5.827	-10.923	-18.101
		Nedskrivninger udlån 31.12.2022	19.335	35.718	45.110	100.163
9	Udskudt skat	1. halvår	1. halvår	Helåret		
		2023	2022	2022		
		TDKK	TDKK	TDKK		
		Udskudt skat primo	0	0	0	
		Korrektion af fejl i tidligere regnskabsår	0	0	0	
		Årets udskudte skat indregnet i årets resultat	0	0	0	
		Årets udskudte skat indregnet i anden totalindkomst	0	0	0	
Årets udskudte skat indregnet i egenkapitalen	0	0	0			
Udskudt skat ultimo	0	0	0			

10 Nærtstående parter

Nærtstående parter med bestemmende indflydelse over Banken

3C Facit Holding ApS, Odense, ejer hele aktiekapitalen.

Større transaktioner med nærtstående parter i regnskabsåret

Der har i regnskabsåret været følgende større transaktioner mellem Banken og nærtstående parter:

Navn	Grundlag for indflydelse	Art	Omfang, t.kr.
3C RETAIL A/S	Snævre forbindelser	Outsourcing	-3.159
3C RETAIL A/S	Snævre forbindelser	Køb af udlånsportefølje inkl. provision	-31.279
D:E:R A/S	Snævre forbindelser	Køb af udlånsportefølje inkl. provision	-12.284
3C Facit Holding ApS	Moderselskab	Renter af supplerende kapital	-3.900
Føniks Inkasso A/S	Snævre forbindelser	Salg af udlånsportefølje	9.098
Thorn Norge Finans	Snævre forbindelser	Køb af udlånsportefølje inkl. provision	-27.294
Thorn Svenska	Snævre forbindelser	Køb af udlånsportefølje inkl. provision	-27.882

Ovenstående transaktioner er på markedsmessige vilkår.