

Facit Bank A/S

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

Halvårsrapport 2022

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)

Peter Schak Larsen

Poul Jørgensen

Mette Marie Pihl Overgaard

Direktion

Jesper Lyhne

Revisionsudvalg

Peter Schak Larsen (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 2022 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 2022 samt af resultatet af Bankens aktiviteter for 1. halvår 2022.

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 30. september 2022

Direktion

Jesper Lyhne
administrerende direktør

Bestyrelse

Ole Michael Friis
formand

Nicoline Erika Hyldahl
næstformand

Peter Schak Larsen
bestyrelsesmedlem

Poul Jørgensen
bestyrelsesmedlem

Mette Marie Pihl Overgaard
bestyrelsesmedlem

Hovedaktivitet

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

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Efter åbning af filialerne i Norge og Sverige i 2021 fungerer Facit Bank i dag som en skandinavisk bank. Banken har pr. ultimo august 2022 i alt 30.700 udlåns- og indlånskunder, heraf 23.000 kunder i Danmark, 2.100 kunder i Norge og 5.600 kunder i Sverige.

Banken har mere end fordoblet nettorenteindtægterne i 1. halvår 2022 - til 36 mio. DKK - i forhold til 1. halvår 2021. Banken har nået en milepæl, idet periodens resultat før nedskrivninger (basisindtjeningen) er positiv med 1,9 mio. DKK, og udlånet er forøget med 33% i forhold til 30. juni 2021. Bruttoudlånet på i alt 923 mio. DKK fordeler sig med 753 mio. DKK, 84 mio. NOK og 158 mio. SEK.

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 2022 negativt. Periodens nedskrivninger på 31 mio. DKK er større end forventet. Dette skyldes den negative udvikling i samfundsøkonomien med stigende renter samt høj inflation, som har øget presset på kundernes rådighedsbeløb.

Periodens resultat udgør -29 mio. DKK, og lever ikke op til forventningerne som udmeldt i årsrapporten 2021 pga. den lave låneefterspørgsel og stigende nedskrivninger.

Bankens indlån, som udgør 827 mio. DKK, er dækket af Indskyder- og investorbekyttelsen i Garantifonden. Hovedparten af Bankens indlån har en længere løbetid på henholdsvis 36 og 60 måneder. Banken tilbyder positive renter på indlånskonti med opsigelse.

Bankens kapitalbehov og likviditet

Banken har med succes introduceret sine opsparingsprodukter i et indlånsmarked i forandring, 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 2022 udgjorde Bankens egenkapital 312 mio. DKK. Bankens risikoeksponering er opgjort til 714 mio. DKK, mens kapitalgrundlaget kan opgøres til 371 mio. DKK, svarende til en faktisk kapitalprocent pr. 30. juni 2022 på 52 %.

Ledelsesberetning

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 er opgjort til 27,9% uden bufferkrav og 37,5% inkl. bufferkrav, der blandt andet er fastsat ud fra ledelsens forventninger til fremtiden m.m. 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. Banken har på baggrund af det beregnede solvensbehov opgjort en umiddelbar overdækning på 172,3 mio. DKK ekskl. bufferkrav og 103,6 mio. DKK inkl. bufferkrav, som udgør forskellen mellem det nuværende kapitalkrav (solvensbehov) og den faktiske kapital (kapitalprocent).

Finanstilsynet har i maj 2022 fastsat Bankens NEP-krav pr. 31. maj 2022 og fremefter til 0% baseret på tal pr. 31. december 2020 svarende til 24,1% før bufferkrav. Bankens nye NEP-krav er som udgangspunkt gældende frem til 1. januar 2024.

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.

Væsentlige uforudsete ændringer i vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov eller Finanstilsynets fortolkning eller praksis for vurdering af det nødvendige solvensbehov kan medføre, at Bankens kapitalmæssige overdækning mindskes, og det kan ikke afvises, at en sådan ændring kan være væsentlig. Ligeledes kan nedadgående konjunkturer og væsentlige uforudsete begivenheder hos låntagere påvirke Bankens solvensbehov væsentligt.

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 2021 på Bankens hjemmeside www.facitbank.dk under punktet Risikorapport.

Ledelsesberetning

Likviditet

Banken har pr. 30. juni 2022 fortsat en solid likviditetsoverdækning.

Banken opgør likviditetskravene på baggrund af "Liquidity Coverage Ratio" (LCR). Bankens LCR er den 30. juni 2022 opgjort til 259.152 %. 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, hvilket skal ses i lyset af, at Banken er under opstart. LCR-beredskabet er opgjort på baggrund af aktivernes forskellige likviditet, og hvordan disse vægter i opgørelsen af likviditetskravet.

	t.kr	%
Level 1a aktiver	397.770	100%
Level 1b aktiver	0	0%
Level 2a aktiver	0	0%
Level 2b aktiver	0	0%
Total	397.770	100%

Ledelsen vurderer, at Facit Bank har tilstrækkelig likviditet til at gennemføre driften i 2022 og 2023 baseret på den nuværende likviditetsplan.

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 2022 har opgjort NSFR til 168%. 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. Der henvises til beskrivelsen heraf i note 2.

Samfundsøkonomien er præget af et stigende renteniveau samt høj inflation. Stigende energipriser, fødevarepriser m.v. presser kundernes rådighedsbeløb, hvilket øger Bankens risiko for tab på udlån.

Ledelsen vurderer, at usikkerheden ved regnskabsaflæggelsen for 1. halvår 2022 er på et niveau, der er forsvarligt.

Ledelsesberetning

Tilsynsdiamanten

Banken har opgjort de forskellige målepunkterne i den såkaldte tilsynsdiamant. Tilsynsdiamanten fastlægger en række særlige risikoområder med en række grænseværdier. Pr. 30. juni 2022 udgør Bankens værdier:

Finanstilsynets pejlemærker	Grænseværdi	Facit Bank
Summen af store eksponeringer	< 175% af egentlig kernekapital	0%
Udlånsvækst p.a.	< 20%	34%
Ejendommeeksponering	< 25 % af udlån og garantier	0%
Likviditetspejlemærke *)	> 100%	259.152%

Banken overholder som følge af opstartsfasen ikke Finanstilsynets pejlemærke for udlånsvækst. Bortset herfra overholder Banken Finanstilsynet øvrige 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 og andre udsagn om fremtiden

Banken er fortsat præget af investeringer i opbygning af Bankens filialer i Norge og Sverige og den fortsatte udvikling i Danmark, hvilket vil have en væsentlig påvirkning på Bankens forventede resultat for 2022.

Resultatet for 1. halvår 2022 lever ikke op til forventningerne. Forventningen til resultatet for 2. halvår 2022 og dermed årets resultat er forbundet med meget stor usikkerhed, idet den geopolitiske situation kan påvirke såvel de finansielle markeder som Bankens udlånsvækst og nedskrivningerne negativt.

I forventningen til årets resultat før skat i 2022 er indregnet fortsatte investeringer i opbygning af Bankens filialer i Norge og Sverige. I 2. halvår 2022 forventes udlånsvækst i både Danmark, Sverige og 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.

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 2021, hvor Bankens politikker og styring af disse risici er beskrevet.

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 2022 51.600 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	Note	1. halvår	1. halvår	Året
		2022	2021	2021
		1.000 DKK	1.000 DKK	1.000 DKK
Renteindtægter		44.159	23.873	61.593
Negative renteindtægter		-1.130	-1.185	-1.457
Renteudgifter		-6.573	-5.412	-13.236
Positive renteudgifter		-	-	-
Netto renteindtægter		36.456	17.276	46.900
Gebyrer og provisionsindtægter		5.413	5.692	10.470
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		-53	-5	-69
Netto rente- og gebyrindtægter		41.817	22.963	57.300
Kursreguleringer	6	8.336	301	1.304
Andre driftsindtægter		0	0	0
Udgifter til personale og administration		-40.728	-27.428	-61.707
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		-7.413	-5.763	-12.343
Andre driftsudgifter		-103	-	-66
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	7	-31.073	-19.860	-49.535
Resultat før skat		-29.164	-29.787	-65.047
Skat af periodens resultat		-59	-286	-
Periodens resultat		-29.223	-30.073	-65.047
Totalindkomstopgørelse				
Periodens resultat		-29.223	-30.073	-65.047
Periodens totalindkomst		-29.223	-30.073	-65.047

Balance

		30. juni 2022	30. juni 2021	31. dec. 2021
	Note	1.000 DKK	1.000 DKK	1.000 DKK
Aktiver				
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		397.770	474.591	325.198
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker		15.402	428	14.330
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	8	817.310	611.755	816.871
Immaterielle aktiver		40.918	40.702	43.671
Grunde og bygninger i alt		2.566	2.959	2.624
Domicilejendomme		2.566	2.959	2.624
Udskudte skatteaktiver	9	0	0	0
Andre aktiver		16.463	51	2.372
Periodeafgrænsningsposter		6.502	4.383	4.049
Aktiver i alt		1.296.931	1.134.869	1.209.115
Passiver				
Indlån og anden gæld		827.520	779.694	778.278
Aktuelle skatteforpligtelser		59	0	0
Andre passiver		56.754	28.226	39.226
Periodeafgrænsningsposter		157	73	27
Gæld i alt		884.490	807.993	817.531
Andre hensatte forpligtelser		80	32	0
Hensatte forpligtelser i alt		80	32	0
Efterstillede kapitalindskud		100.000	100.000	100.000
Efterstillede kapitalindskud i alt		100.000	100.000	100.000
Egenkapital				
Aktiekapital		51.600	51.300	51.500
Overkurs ved emission		475.400	325.700	425.500
Overført overskud eller underskud		-214.639	-150.156	-185.416
Egenkapital i alt		312.361	226.844	291.584
Passiver i alt		1.296.931	1.134.869	1.209.115
Øvrige noter	10			

Egenkapitaloppgørelse

	Aktie- kapital 1.000 DKK	Overkurs 1.000 DKK	Overført resultat 1.000 DKK	I alt 1.000 DKK
Egenkapital 31.12.2020	51.300	325.700	-120.368	256.631
Kapitaltilførsel	0	0	0	0
Periodens resultat	0	0	-30.073	-30.073
Anden totalindkomst	0	0	0	0
Egenkapital 30.06.2021	51.300	325.700	-150.441	226.558
Kapitaltilførsel	200	99.800	0	100.000
Periodens resultat	0	0	-34.974	-34.974
Anden totalindkomst	0	0	0	0
Egenkapital 31.12.2021	51.500	425.500	-185.415	291.584
Kapitaltilførsel	100	49.900	0	50.000
Periodens resultat	0	0	-29.223	-29.223
Anden totalindkomst	0	0	0	0
Egenkapital 30.06.2022	51.600	475.400	-214.638	312.361

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 2022 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 2021, som indeholder den fulde beskrivelse af anvendt regnskabspraksis. Årsrapporten for 2021 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 2022 er:

- Måling af nedskrivninger på udlån

Der henvises til årsrapporten for 2021 for en detaljeret beskrivelse af de regnskabsmæssige skøn.

Krigen i Ukraine har skabt øget usikkerhed om den samfundsøkonomiske udvikling med stigende renter og høj inflation. Der er mindre usikkerhed relateret til genopretningen efter Covid-19-krisen. Der henvises til ledelsesberetningens omtale heraf.

Noter

	1. halvår 2022 1.000 DKK	1. halvår 2021 1.000 DKK	Helåret 2021 1.000 DKK
3 Kapitalforhold og solvens			
Fra egenkapital til kapitalgrundlag			
Egenkapital i balancen	312.361	226.844	291.584
Hybrid kernekapital	0	0	0
Egentlig kernekapital før fradrag	312.361	226.844	291.584
Fradrag:			
Immaterielle aktiver	-40.918	-40.702	-43.671
Skatteaktiver	0	0	0
Egentlig kernekapital	271.443	186.142	247.913
Hybrid kernekapital	0	0	0
Kernekapital før fradrag	271.443	186.142	247.913
Kernekapital	271.443	186.142	247.913
Supplerende kapital	100.000	100.000	100.000
Kapitalgrundlag	371.443	286.142	347.913
Risikoeksponering			
Kreditrisiko	639.758	467.393	627.791
Markedsrisiko	13.582	0	3.353
Operationel risiko	60.713	69.533	69.533
Risikoeksponering i alt	714.052	536.926	700.677
Nøgletal	%	%	%
Egentlig kernekapitalprocent	38,0	34,7	35,4
Kernekapitalprocent	38,0	34,7	35,4
Kapitalprocent	52,0	53,3	49,7

Noter

4. Hoved- og nøgletal	1. halvår 2022 1.000 DKK	1. halvår 2021 1.000 DKK	Helåret 2021 1.000 DKK
Resultatopgørelse (1.000 DKK):			
Netto rente- og gebyrindtægter	41.817	22.963	57.300
Kursreguleringer	8.336	301	1.304
Udgifter til personale og administration	-40.728	-27.428	-61.707
Resultat før nedskrivninger (=resultat af basisdrift)	1.908	-9.927	-15.512
Nedskrivninger	-31.073	-19.860	-49.535
Periodens resultat	-29.223	-29.787	-65.047
Balance m.v. (1.000 DKK):			
Udlån	817.310	611.755	816.871
Indlån	827.520	779.694	778.278
Egenkapital	312.361	226.844	291.584
Balancesum	1.296.931	1.134.869	1.209.115
Nøgletal			
Solvens og kernekapital			
Kapitalprocent	52,0%	53,3%	49,7%
Kernekapitalprocent	38,0%	34,7%	35,4%
Indtjening			
Egenkapitalforrentning før skat	-9,7%	-11,5%	-23,7%
Egenkapitalforrentning efter skat	-9,7%	-11,5%	-23,7%
Indtjening pr. omkostningskrone	0,63	0,44	0,47
Afkastningsgrad	-2,3%	-2,6%	-5,4%
Markedsrisiko			
Renterisiko	2,58%	0,98%	1,68%
Valutaposition	5,00%	0,3%	1,35%
Likviditetsrisiko			
LCR - Liquidity Coverage Ratio	259152%	929043%	100058%
NSFR	168%	203%	142%
Kreditrisiko			
Udlån i forhold til indlån	1,1	0,9	1,0
Udlån i forhold til egenkapital	2,62	2,70	2,80
Periodens udlånsvækst	0,05%	26,6%	69%
Periodens nedskrivningsprocent	3,35%	2,92%	5,50%
Supplerende nøgletal:			
Antal medarbejdere (gennemsnit)	49,2	32,3	40,0

Noter

5. Segmenter

	DK	NO	SE
Aktivitet opdelt på geografi	Forbrugslån DK	Forbrugslån NO	Forbrugslån SE
Antal ansatte	43,2	3	3

	2022			
Resultat (1.000 DKK)	DK	NO	SE	Total
Renteindtægter	37.673	2.431	4.179	44.283
Negative renteindtægter	-1.130	0	0	-1.130
Renteudgifter	-6.209	-127	-237	-6.573
Nettorenteindtægter	30.335	2.304	3.942	36.580
Gebyrer og provisionsindtægter	3.704	458	1.252	5.414
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	-5	-34	-14	-53
Netto gebyrindtægter	3.699	424	1.238	5.361
Nettorente- og gebyrindtægter	34.033	2.728	5.180	41.941
Resultat før skat	-21.965	-2.568	-4.510	-29.043

	2022			
Udlån (1.000 DKK)	DK	NO	SE	Total
Saldi på kundekonti	692.363	56.088	96.625	845.076
Formidlingsprovision	81.347	4.558	13.017	98.922
Gebyramortisering	-20.756	0	0	-20.756
Bruttoudlån	752.954	60.646	109.642	923.242
Nedskrivninger	-92.082	-3.792	-10.058	-105.932
Nettoudlån	660.872	56.854	99.584	817.310

Noter

	1. halvår 2022	1. halvår 2021	Året 2021
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
6 Kursreguleringer			
Valuta	-7.051	-7	1.629
Afledte finansielle instrumenter	15.387	308	-267
Øvrige forpligtelser	0	0	-58
I alt kursreguleringer	8.336	301	1.304

7 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.			
Nye nedskrivninger, netto	50.219	32.075	73.526
Tilbageførte nedskrivninger	-23.075	-14.535	-32.209
Tab uden forudgående nedskrivninger	7.168	5.283	14.987
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-45	0	0
Andre bevægelser (=renteflyt)	-3.450	-2.919	-6.700
Nye nedskrivninger, banktilgodehavender, mv.	259	-36	-61
I alt nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	31.076	19.868	49.543

Renteindtægter på nedskrevet udlån i stadie 3 er modregnet i nedskrivninger pr. 30. juni 2022 med 3.450 t.kr.

	1. halvår 2022	1. halvår 2021	Helåret 2021
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
8 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris			
Udlån før nedskrivninger	923.242	680.656	905.949
Nedskrivninger	-105.932	-68.901	-89.078
Udlån og andre tilgodehavender i alt	817.310	611.755	816.871

Noter

1. halvår 2022	1. halvår 2021	Helåret 2021
1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.

8 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris

Udlån før nedskrivninger	923.242	680.656	905.949
Nedskrivninger	-105.932	-68.901	-89.078
Udlån og andre tilgodehavender i alt	817.310	611.755	816.871

30.06.2022 Bevægelser på korrektivkonto

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
	Fravær af betydelig stigning i kreditrisiko	Betydelig stigning i kreditrisiko	Misligholdt og kredit- forringet	
	1.000 DKK	1.000 DKK	1.000 DKK	1.000 DKK
Nedskrivninger primo	24.688	28.082	36.308	89.078
Nye nedskrivninger i perioden	13.669	14.655	21.652	49.976
Tilbageførte nedskrivninger i perioden	-14.348	-6.486	-2.242	-23.076
Primo nedskrivninger overført til/fra stadie 1	-4.103	2.526	1.577	0
Primo nedskrivninger overført til/fra stadie 2	5.877	-10.268	4.391	0
Primo nedskrivninger overført til/fra stadie 3	3.558	2.817	-6.375	0
Tidligere nedskrevet, nu endelig tabt	-533	-3.835	-5.678	-10.046
Nedskrivninger udlån 30.06.2022	28.808	27.491	49.633	105.932

31.12.2021 Bevægelser på korrektivkonto

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
	Fravær af betydelig stigning i kreditrisiko	Betydelig stigning i kreditrisiko	Misligholdt og kredit- forringet	
	1.000 DKK	1.000 DKK	1.000 DKK	1.000 DKK
Nedskrivninger primo	21.661	10.181	30.825	62.666
Nye nedskrivninger i perioden	18.168	22.373	32.984	73.526
Tilbageførte nedskrivninger i perioden	-18.801	-3.904	-2.804	-25.509
Primo nedskrivninger overført til/fra stadie 1	-4.976	3.473	1.503	0
Primo nedskrivninger overført til/fra stadie 2	3.332	-5.169	1.837	0
Primo nedskrivninger overført til/fra stadie 3	6.198	2.876	-9.074	0
Tidligere nedskrevet, nu endelig tabt	-894	-1.748	-18.963	-21.605
Nedskrivninger udlån 31.12.2021	24.688	28.082	36.308	89.078

Noter

9 Udskudt skat

	Primo	Indregnet i årets res.	Indregnet i anden totalindk.	Ultimo
Udskudt skat pr. 31. december 2020	-4.659	-6.731	0	-11.390
Korrektion af fejl i tidligere regnskabsår	4.659	6.731	0	11.390
Udskudt skat pr. 1. januar 2021	0	0	0	0

	1. halvår 2022 1.000 DKK	1. halvår 2021 1.000 DKK	Helåret 2021 1.000 DKK
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.
Niels Thorborg	Ultimativ ejer	Renter (indlån)	-2
Ole Michael Friis	Formand	Renter (indlån)	-4
3C RETAIL A/S	Snævre forbindelser	Outsourcing	-2.994
3C RETAIL A/S	Snævre forbindelser	Formidlingsprovision	-9.693
3C RETAIL A/S	Snævre forbindelser	Køb af udlånsportefølje	-6.089
D:E:R A/S	Snævre forbindelser	Formidlingsprovision	-776
D:E:R A/S	Snævre forbindelser	Køb af udlånsportefølje	0
3C Plus ApS	Snævre forbindelser	Husleje	-367
3C Facit Holding ApS	Moderselskab	Supplerende kapital	0
3C Facit Holding ApS	Moderselskab	Renter af supplerende kapital	-3.000
Føniks Inkasso A/S	Snævre forbindelser	Salg af udlånsportefølje	2.708
Thorn Norge AS	Snævre forbindelser	Køb af udlånsportefølje	-2.406
Thorn Norge AS	Snævre forbindelser	Outsourcing	-629
Thorn Norge Finans AS	Snævre forbindelser	Køb af udlånsportefølje	-28.037
Thorn Svenska AB	Snævre forbindelser	Køb af udlånsportefølje	-57.062
Thorn Svenska AB	Snævre forbindelser	Outsourcing	-802

Ovenstående transaktioner er på markedsmæssige vilkår.