

Facit Bank A/S

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

Halvårsrapport 2024

Indhold

Oplysninger om Banken	2
Ledelses påtegning	3
Ledelsesberetning	4
Resultat og totalindkomstopgørelse	9
Balance	10
Egenkapitalopgørelse	11
Noteoversigt	12

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) – udtrådt pr. 1. september 2024

Tom Rattleff

Søren Jan Nielsen

Mette Marie Pihl Overgaard

Direktion

Jesper Lyhne

Revisionsudvalg

Tom Rattleff (Formand)

Ole Michael Friis

Revision

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Ledelses påtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 30. juni 2024 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 2024 samt af resultatet af Bankens aktiviteter for 1. halvår 2024.

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 revisionsmæssigt review af halvårsrapporten.

Odense, den 27. september 2024

Direktion

Jesper Lyhne
administrerende direktør

Bestyrelse

Ole Michael Friis
formand

Tom Rattleff
bestyrelsesmedlem

Søren Jan Nielsen
bestyrelsesmedlem

Mette Marie Pihl Overgaard
bestyrelsesmedlem

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Facit Bank er en skandinavisk bank, der tilbyder lån til privatkunder i Danmark, Norge og Sverige og opsparingsprodukter til privatkunder i Danmark. Derudover formidles personforsikringer i relation til privatlån og henvisninger på skadesforsikringsområdet.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Banken er overordnet kommet godt igennem 1. halvår 2024 og har oplevet markant vækst på alle driftsparametre. Mens antallet af kunder er steget med 34%, er indlån og udlån forøget med henholdsvis 73% og 64% siden samme tidspunkt sidste år. Samlet set betyder det, at banken i 1. halvår leverer et overskud før nedskrivninger, hvilket er tilfredsstillende.

Banken har pr. ultimo juni 2024 i alt 42.300 kunder. Antallet af kunder er det seneste år steget med 10.700, svarende til en årlig vækst på 34%, hvilket er meget tilfredsstillende.

Udlånet er det seneste år øget med 550 mio. kr. svarende til en stigning på 64% og udgør i alt 1.413 mio. kr. Den månedlige tilgang af nye lån er fordoblet til ca. 100 mio. kr. i forhold til årets start og udlånsvæksten forventes at fortsætte i 2. halvår 2024.

Banken har også haft succes med at tiltrække indlånskunder, hvilket det seneste år har forøget indlånet med 603 mio. kr. svarende til en vækst på 73%. Væksten i indlånet forventes ligeledes at fortsætte året ud.

Renteindtægterne udgør 82 mio. kr. i første halvår 2024, hvilket er en stigning på 66 % i forhold til samme periode 2023. Den væsentligste årsag til forbedringen er stigningen i udlånsvolumen. Renteudgifterne til indlån er kun steget med 10 mio. i forhold til 1. halvår 2023, svarende til en vækst på 52%. Det er således lykkedes at tiltrække nye indlånskunder.

Den store tilgang af nye lån og kunder har medført at gebyr og provisionsindtægterne er fire-doblet til 9,7 mio. kr. i forhold til samme periode sidste år.

Samlet set er nettorente og gebyrindtægterne forøget med 94% til i alt 62 mio. kr. i forhold til samme periode sidste år. Samtidig er de samlede omkostninger kun øget med 3% til i alt 60 mio. kr.

Resultatet før nedskrivninger udgør dermed 2,2 mio. kr. i første halvår, hvilket er en markant forbedring i forhold til -25,4 mio. kr. i første halvår 2023.

Bankens nedskrivninger udgør 34 mio. kr. i første halvår i forhold til 22 mio. kr. i samme periode sidste år. Gennem den løbende forbedring af bankens metode for kreditværdighedsvurdering er væksten i udlånet sket til kunder med en bedre og bedre bonitet, hvilket har medført at væksten i nedskrivningerne er mindre end væksten i udlånet. Samtidig er bankens nedskrivningsmodeller løbende blevet mere præcise med hensyn til forudsigelse af tab, hvilket har bidraget til at bankens akkumuleret nedskrivningsprocent er reduceret fra 11,0% til 9,3%. Den udvikling forventes at fortsætte resten af 2024

Resultatet for 1. halvår 2024 udgør –31,8 mio. kr. hvilket er 33% bedre end samme periode sidste år. Med det realiserede overskud før nedskrivninger på 2,2 mio. kr. i 1. halvår, har banken indfriet forventningerne til et overskud før nedskrivninger, der blev udmeldt i årsrapporten 2023.

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 2024 udgjorde Bankens egenkapital 324,2 mio. kr. efter kapitaltilførsel i løbet af første halvår på 60,0 mio. kr. Bankens samlede risikovægtede eksponeringer er opgjort til 1.272,6 mio. kr., mens kapitalgrundlaget kan opgøres til 430,1 mio. kr., svarende til en faktisk kapitalprocent pr. 30. juni 2024 på 33,8 %.

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 2024 er opgjort til 17,3%. Bankens NEP-krav, som er fastsat af Finanstilsynet, udgør pr. 30. juni 2024 i alt 18,0%. Som det fremgår af nedenstående tabel, er bankens kapitalprocent 15,8 procentpoint højere end NEP-kravet. Når overdækningen opgøres inkl. alle bufferkrav, dvs. inkl. kapitalbevaringsbuffer, konjunkturudligningsbuffer mv., udgør overdækningen 10,9 procentpoint, hvilket svarer til 150,9 mio. kr.

	Kapitalkrav 30.06.2024	Kapitalforhold 30.06.2024	Overdækning
Kapitalprocent	8,0 %	33,8 %	25,8 %
Individuelt solvensbehov	17,3 %	33,8 %	16,5 %
NEP-krav	18,0 %	33,8 %	15,8 %
NEP-krav + buffer krav	22,9 %	33,8 %	10,9 %

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.

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 2023 på Bankens hjemmeside www.facitbank.dk under punktet Risikoreport.

Likviditet

Banken har pr. 30. juni 2024 fortsat en solid likviditetsoverdækning.

Banken opgør likviditetskravene på baggrund af "Liquidity Coverage Ratio" (LCR). Bankens LCR er den 30. juni 2024 opgjort til 5.410,0%. 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.

Ledelsen vurderer, at Facit Bank har tilstrækkelig likviditet til at gennemføre driften i 2024 og 2025 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 2024 har opgjort NSFR til 161%. 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 regnskabsafregningen for 1. halvår 2024 er på et niveau, der er forsvarligt. Der henvises til beskrivelsen heraf i note 2.

Usædvanlige forhold

I første halvår 2024 har der ikke været usædvanlige forhold, som har påvirket periodens resultat.

Betydningsfulde hændelser efter halvårets afslutning

Der er fra balancedagen 30. juni 2024 og frem til i dag ikke opstået forhold, som forrykker vurderingen af halvårsrapporten.

Tilsynsdiamanten

Banken har opgjort de forskellige målepunkterne i den såkaldte tilsynsdiamant. Tilsynsdiamanten fastlægger en række særlige risikoområder med en række grænseværdier. Pr. 30. juni 2024 udgør Bankens værdier:

Finanstilsynets pejlemærker	Grænseværdi	Facit Bank
Summen af store eksponeringer	< 175% af egentlig kernekapital	0 %
Udlånsvækst p.a.	< 20%	63,7 %
Ejendomseksponering	< 25 % af udlån og garantier	0 %
Likviditetspejlemærke	> 100%	3.216 %

Banken overholder Finanstilsynets grænseværdier med undtagelse af nøgletallet for udlånsvækst. En høj udlånsvækst er en nødvendighed for at opnå en aktivmasse, som er stor nok til at kunne generere indtjening nok til at driften samlet set bliver rentabel. Der er taget hensyn til udlånsvæksten i Bankens kapitalplaner.

Forventet udvikling

I resten af 2024 vil banken fortsætte opbygningen af balancen, via en fortsat stærk tilgang af nye lån på alle 3 markeder.

Med udgangspunkt i Nationalbankens rentenedsættelse i juni 2024 og bankens forventning om yderligere nedsættelse af de toneangivende rentesatser senere på året forventes rentemarginalen udvidet i løbet af 2. halvår 2024.

I en periode med stor udlånsvækst vil der være stigende nedskrivninger, idet der skal nedskrives på enhver lånefacilitet allerede på etableringstidspunktet, hvorved der opbygges en stor reserve til imødegåelse af

eventuelle reelle tab. Kalibreringen af bankens nedskrivningsmodeller forsætter i andet halvår og det er usikkert i hvilken grad det vil påvirke de samlede nedskrivninger.

Som følge af den markante vækst i bankens udlån forventes tilførsel af yderligere selskabskapital i løbet af 2. halvår 2024.

For hele året forventes fortsat et positivt resultat før nedskrivninger.

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 og mål for styring af finansielle risici" i Årsrapporten 2023, 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

Bankens aktiekapital pr. 30. juni 2024 består af 51.800 aktier á nominelt 1.000 kr. 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

Resultat- og totalindkomstopgørelse

Resultatopgørelse		1. halvår	1. halvår	Året
tkr.	Note	2024	2023	2023
Renteindtægter		81.860	49.180	113.006
Renteudgifter		-29.247	-19.289	-41.054
Netto renteindtægter		52.613	29.891	71.952
Gebyrer og provisionsindtægter		9.719	2.371	8.622
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		-283	-129	-334
Netto rente- og gebyrindtægter		62.049	32.132	80.240
Kursreguleringer	6	-115	285	-4.511
Andre driftsindtægter		93	1	0
Udgifter til personale og administration		-55.029	-50.520	-103.277
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		-4.758	-7.168	-14.694
Andre driftsudgifter		-30	-199	0
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	7	-34.051	-21.871	-68.680
Resultat før skat		-31.841	-47.339	-110.923
Skat af periodens resultat		0	-121	-103
Periodens resultat		-31.841	-47.460	-111.025
Totalindkomstopgørelse				
Periodens resultat		-31.841	-47.460	-111.025
Regnskabsmæssig sikring af udenlandske enheder		-9.441	16.882	-10.630
Valutakursregulering af udenlandske enheder		10.742	-16.003	6.580
Periodens totalindkomst		-30.541	-46.582	-115.075

Balance

tkr.	Note	30. juni 2024	30. juni 2023	31. dec. 2023
Aktiver				
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		477.256	391.835	223.947
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker		22.704	20.411	36.930
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	8	1.413.174	863.338	1.172.223
Immaterielle aktiver		23.094	24.976	21.744
Grunde og bygninger i alt		2.918	2.513	3.526
Domicilejendomme		2.918	2.513	3.526
Andre aktiver		11.183	16.595	12.632
Periodeafgrænsningsposter		4.463	4.290	3.061
Aktiver i alt		1.954.792	1.323.957	1.474.063
Passiver				
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		3.380	7.830	0
Indlån og anden gæld		1.429.830	826.196	988.730
Aktuelle skatteforpligtelser		120	240	194
Andre passiver		67.170	56.416	60.323
Periodeafgrænsningsposter		21	2	7
Gæld i alt		1.500.521	890.684	1.049.254
Andre hensatte forpligtelser		52	21	50
Hensatte forpligtelser i alt		52	21	50
Efterstillede kapitalindskud		130.000	130.000	130.000
Efterstillede kapitalindskud i alt		130.000	130.000	130.000
Egenkapital				
Aktiekapital		52.200	51.800	52.000
Akkumulerede værdiændringer		-2.075	1.553	-3.376
Overkurs ved emission		664.800	545.200	605.000
Overført overskud eller underskud		-390.706	-295.300	-358.865
Egenkapital i alt		324.219	303.253	294.759
Passiver i alt		1.954.792	1.323.957	1.474.063

Øvrige noter

9

Egenkapitalopgørelse

tkr.	Aktie- kapital	Overkurs	Overført resultat	Øvrige reserver	I alt
Egenkapital 31.12.2022	51.600	475.400	-247.840	674	279.835
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	0
Valutakursregulering af udenlandske enheder	0	0	0	-16.003	0
Egenkapital i alt 30.06.2023	51.800	545.200	-295.300	1.553	303.253
Egenkapital 30.06.2023	51.800	545.200	-295.300	1.553	303.253
Kapitaltilførsel	200	59.800	0	0	60.000
Periodens resultat	0	0	-63.565	0	-63.565
Regnskabsmæssig sikring af udenlandske enheder	0	0	0	-27.512	-27.512
Valutakursregulering af udenlandske enheder	0	0	0	22.583	22.583
Anden totalindkomst	0	0	0	0	0
Egenkapital 31.12.2023	52.000	605.000	-358.865	-3.376	294.759
Egenkapital 31.12.2023	52.000	605.000	-358.865	-3.376	294.759
Kapitaltilførsel	200	59.800	0	0	60.000
Periodens resultat	0	0	-31.841	0	-31.841
Regnskabsmæssig sikring af udenlandske enheder	0	0	0	-9.441	-9.441
Valutakursregulering af udenlandske enheder	0	0	0	10.742	10.742
Anden totalindkomst	0	0	0	0	0
Egenkapital 30.06.2024	52.200	664.800	-390.706	-2.075	324.219

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

Øvrige

- 9 Nærtstående parter

1. Væsentlig anvendt regnskabspraksis

Halvårsrapporten for perioden 1. januar – 30. juni 2024 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 (kr.) og afrundes til nærmeste 1.000 kr.

Regnskabspraksis er uændret i forhold til årsrapporten for 2023, som indeholder den fulde 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 2024 er:

- Måling af nedskrivninger på udlån

Der henvises til årsrapporten for 2023 for en detaljeret beskrivelse af de regnskabsmæssige skøn.

Note	1. halvår 2024 tkr.	1. halvår 2023 tkr.	Helåret 2023 tkr.
3 Kapitalforhold og solvens			
Fra egenkapital til kapitalgrundlag			
Egenkapital i balancen	324.219	303.253	294.759
Hybrid kernekapital	0	0	0
Egentlig kernekapital før fradrag	324.219	303.253	294.759
Frdrag:			
Immaterielle aktiver	-23.094	-24.976	-21.744
Andre primære fradrag	-1.032	-870	-1.029
Egentlig kernekapital	300.093	277.407	271.986
Hybrid kernekapital	0	0	0
Kernekapital	300.093	277.407	271.986
Supplerende kapital	130.000	130.000	130.000
Kapitalgrundlag	430.093	407.407	401.986
Risikovægtede eksponeringer			
Kreditrisiko	1.123.928	694.240	930.872
Markedsrisiko	2.811	7.682	1.813
Operationel risiko	132.696	95.145	132.696
Kreditværdijustering (CVA-tillæg)	13.130	18.734	17.639
Risikoeksponering i alt	1.272.565	815.801	1.083.020
Nøgletal	%	%	%
Egentlig kernekapitalprocent	23,6	34,0	25,1
Kernekapitalprocent	23,6	34,0	25,1
Kapitalprocent	33,8	49,9	37,1

4 Hoved- og nøgletal	1. halvår 2024	1. halvår 2023	1. halvår 2022	1. halvår 2021	1. halvår 2020
Resultatopgørelse (tkr.):					
Renteindtægter	81.860	49.180	44.159	23.873	3.029
Netto rente- og gebyrindtægter	62.049	32.132	41.817	22.963	2.991
Kursreguleringer	-115	285	8.336	302	-7
Udgifter til personale og administration	-55.029	-50.520	-40.728	-27.427	-18.733
Resultat før nedskrivninger (=resultat af basisdrift)	2.210	-25.468	1.908	-9.926	-20.065
Nedskrivninger	-34.051	-21.871	-31.075	-19.860	-12.108
Periodens resultat	-31.841	-47.460	-29.223	-30.073	-25.092
Balance m.v. (tkr.):					
Udlån	1.413.174	863.338	817.308	611.755	170.915
Indlån	1.429.830	826.196	827.520	779.694	172.700
Egenkapital	324.219	303.253	312.361	237.949	302.976
Aktiver i alt	1.954.792	1.323.957	1.296.930	1.145.973	494.320
Nøgletal					
Solvens og kernekapital					
Kernekapitalprocent	23,6%	34,0%	38,0%	34,7%	72,5%
Kapitalprocent	33,8%	49,9%	52,0%	53,3%	72,5%
Indtjening					
Egenkapitalforrentning før skat	-10,3%	-16,2%	-9,7%	-11,8%	-12,1%
Egenkapitalforrentning efter skat	-10,3%	-16,3%	-9,7%	-11,9%	-9,5%
Halvårets afkastgrad	-1,6%	-3,6%	-2,3%	-2,6%	-5,1%
Indtjening pr. omkostningskrone	0,66	0,41	0,63	0,44	0,08
Markedsrisiko					
Renterisiko	0,4%	-0,9%	2,6%	1,0%	0,0%
Valutaposition	1,9%	5,5%	5,0%	0,5%	0,0%
Valutarisiko	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Kreditrisiko					
20 største eksponeringer	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Akkumuleret Nedskrivningsprocent	9,3%	11,0%	11,5%	10,1%	6,6%
Halvårets nedskrivningsprocent	2,2%	2,2%	3,4%	2,9%	6,6%
Halvårets udlånsvækst	20,6%	2,1%	0,1%	26,6%	7.392,5%
Udlån i forhold til egenkapital	4,4	2,8	2,6	2,6	0,6
Likviditetsrisiko					
Udlån i forhold til indlån	109,0%	117,5%	111,6%	87,3%	106,0%
LCR	5.410%	59.159%	259.121%	9.270%	N/A
Supplerende nøgletal:					
Antal medarbejdere (gennemsnit)	66	57	45	33	17

5. Segmenter

(tkr.)

Resultat	1. halvår 2024			Total
	DK	NO	SE	
Renteindtægter	53.249	6.327	22.284	81.860
Renteudgifter	-16.425	-4.110	-8.712	-29.247
Nettorenteindtægter	36.824	2.217	13.572	52.613
Gebyrer og provisionsindtægter	5.708	1.847	2.164	9.719
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	-30	-106	-147	-283
Netto gebyrindtægter	5.678	1.741	2.018	9.436
Nettorente- og gebyrindtægter	42.502	3.957	15.590	62.049
Nedskrivninger	-15.903	-3.714	-14.434	-34.051
Resultat før skat	-14.492	-6.216	-11.133	-31.841

Udlån	30. juni 2024			Total
	DK	NO	SE	
Saldi på kundekonti	871.271	193.818	404.427	1.469.516
Gebyramortisering	-22.990	-847	-1.217	-25.054
Formidlingsprovision	62.434	17.885	33.674	113.993
Bruttoudlån	910.715	210.856	436.884	1.558.455
Nedskrivninger	-66.144	-11.228	-67.909	-145.281
Nettoudlån	844.571	199.628	368.975	1.413.174
Antal ansatte	57,0	8,0	8,0	73,0

Note	1. halvår 2024 tkr.	1. halvår 2023 tkr.	Året 2023 tkr.
6 Kursreguleringer			
Obligationer	0	0	0
Valuta	-19	-91	-857
Afledte finansielle instrumenter	-96	376	-3.654
I alt kursreguleringer	-115	285	-4.511

7 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.

Nye nedskrivninger	52.197	41.028	87.326
Tilbageførte nedskrivninger	-28.049	-21.806	-32.965
Tab uden forudgående nedskrivninger	10.990	7.373	14.734
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	0	-45	0
Rente af nedskrevne fordringer	-4.963	-4.470	-5.475
Formidlingsprovision vedr. nedskrevne fordringer	858	0	1.685
Tabt formidlingsprovision	2.797	0	3.327
Nedskrivninger på finansielle modparter, netto	221	-209	48
I alt nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	34.051	21.871	68.680

1. halvår 2024 tkr.	1. halvår 2023 tkr.	Helåret 2023 tkr.
---------------------------	---------------------------	-------------------------

8 Udlån og andre tilgodehavender

Udlån før nedskrivninger	1.558.455	970.830	1.305.358
Nedskrivninger	-145.281	-107.491	-133.135
Udlån og andre tilgodehavender i alt	1.413.174	863.339	1.172.223

Udvikling i nedskrivninger og hensættelser i 1. halvår 2024

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
	Fravær af betydelig stigning i kreditrisiko tkr.	Betydelig stigning i kreditrisiko tkr.	Misligholdt og kreditforringet tkr.	tkr.
Nedskrivninger primo	32.615	24.039	76.775	133.429
Nye nedskrivninger i perioden	10.339	287	4.715	15.340
Tilbageførte nedskrivninger i perioden	-5.421	-5.057	-799	-11.276
Ændring i kreditrisiko indenfor samme stadie	2.283	684	-553	2.414
Primo nedskrivninger overført til/fra stadie 1	0	4.034	14.178	18.212
Primo nedskrivninger overført til/fra stadie 2	-1.108	0	3.910	2.802
Primo nedskrivninger overført til/fra stadie 3	-1.943	-2.651	0	-4.594
Tidligere nedskrevet, nu endelig tabt	0	0	-10.538	-10.538
Nedskrivninger udlån 30.06.2024	36.764	21.336	87.689	145.788

9 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, tkr.
3C RETAIL A/S	Snævre forbindelser	Outsourcing	4.204
3C RETAIL A/S	Snævre forbindelser	Køb af udlånsportefølje inkl. provision	106.698
3C Facit Holding ApS	Moderselskab	Renter af supplerende kapital	3.908
Føniks Inkasso A/S	Snævre forbindelser	Salg af udlånsportefølje	8.067
Thorn Norge Finans	Snævre forbindelser	Køb af udlånsportefølje inkl. provision	52.435
Thorn Norge Finans	Snævre forbindelser	Salg af udlånsportefølje	2.006
Thorn Norge Finans	Snævre forbindelser	Outsourcing	221
Thorn Svenska	Snævre forbindelser	Køb af udlånsportefølje inkl. provision	37.188
Thorn Svenska	Snævre forbindelser	Salg af udlånsportefølje	2.783
Thorn Svenska	Snævre forbindelser	Outsourcing	169

Ovenstående transaktioner er på markedsmæssige vilkår.