

Facit Bank A/S

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

Halvårsrapport for perioden 1. januar – 30. juni 2020

Delårsrapporten er fremlagt og godkendt
den 24.09.2020

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

Jørn Tolstrup Rohde (Formand)

Ole Michael Friis (Næstformand)

Nicoline Erika Hyldahl

Peter Schou Jørgensen

Peter Schak Larsen

Direktion

Jesper Lyhne

Revisionsudvalg

Ole Michael Friis

Jørn Tolstrup Rohde

Peter Schak Larsen

Revision

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for perioden 1. januar - 30. juni 2020 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 2020 samt af resultatet af Bankens aktiviteter for 1. halvår 2020.

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 24. september 2020

Direktion

Jesper Lyhne
administrerende direktør

Bestyrelse

Jørn Tolstrup Rohde
formand

Ole Michael Friis
næstformand

Peter Schou Jørgensen
bestyrelsesmedlem

Nicoline Erika Hyldahl
bestyrelsesmedlem

Peter Schak Larsen
bestyrelsesmedlem

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Bankens hovedaktivitet er at udbyde opsparingsprodukter og usikrede forbrugslån til privatkunder.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Periodens resultat udgør -25,096 t.kr. Resultatet er som forventet, da det første halve år og opstarten af banken har været præget af betydelige investeringer forbundet med at etablere og starte banken.

Resten af 2020 vil ligeledes være præget af opstart og opbygning af bankens balance, og det vil sammen med det fortsatte pres på den finansielle sektors indtjening bl.a. grundet det lave renteniveau have en væsentlig påvirkning på bankens forventede resultat.

Facit Bank opnåede banklicens pr. 30. august 2019 og åbnede for ind- og udlån henholdsvis 5. og 16. december 2019. Banken har oplevet en positiv udvikling i tilgangen af kunder og havde med udgangen af halvåret 2020 5.100 kunder. Siden har den stigende tilgang af nye kunder betydet, at Banken med udgangen af september 2020 har mere end 9.000 kunder.

Banken har med udgangen af 1. halvår 2020 endnu ikke konstateret tab som følge af coronapandemien, men har ud fra et ledelsesmæssigt skøn valgt at hensætte 1,5 mio. kr. til coronarelaterede tab.

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 2020 udgjorde Bankens egenkapital 303 mio.kr.

Bankens risikoeksponering er opgjort til 352 mio.kr., mens kapitalgrundlaget kan opgøres til 255 mio.kr., svarende til en faktisk kapitalprocent pr. 30. juni 2020 på 72,5%, og ledelsen har fastsat et kapitalmål på 35,9%, hvilket skal ses i sammenhæng med Bankens forventede udlånsvækst.

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.

Ledelsesberetning (fortsat)

Det individuelle solvensbehov er opgjort til 35,9% uden bufferkrav og 44,1% 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. Banken har på baggrund af det beregnede solvensbehov opgjort en umiddelbar overdækning på 128.834 t.kr. uden bufferkrav og 99.986 t.kr. inkl. bufferkrav, som udgør forskellen mellem det nuværende kapitalkrav (solvensbehov) og den faktiske kapital (kapitalprocent). Banken har opgjort solvensbehovet efter en 8+ tilgang svarende til Finanstilsynets foretrukne metode.

Det er ledelsens vurdering, at kapitalen er tilstrækkelig til at dække den risiko, der er forbundet med Bankens aktiviteter. Banken lever således 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 for kreditinstitutter eller i 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.

Nedskrivningsegne passiver (NEP)

Der er endnu ikke fastsat et officielt NEP-krav til Banken. Bankens ledelse har som følge heraf selv vurderet et NEP-krav på 3,5% med udgangspunkt i Finanstilsynets vejledning herom.

NEP implementeres som led i genopretning af pengeinstitutter og er et krav til, at visse passiver kan gældskonverteres til aktiekapital / bail-in. Banken skal indfase NEP-tillægget over en 5-årig periode fra 6. februar 2019 frem til 2023. Dette betyder, at Banken henover de næste år skal opbygge kapital eller udstede kapitalinstrumenter for at imødekomme kravet.

På baggrund af Bankens kapitalplan forventes det, at kravet vil blive opfyldt ved en kombination af flere typer af supplerende kapital.

Likviditet

Banken opgør likviditetskravene på baggrund af "Liquidity Coverage Ratio" (LCR). Bankens LCR er den 30. juni 2020 opgjort til 356.754.711%. 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.

Ledelsesberetning (fortsat)

Usikkerhed ved indregning og måling

De væsentligste usikkerheder ved indregning og måling knytter sig til nedskrivninger på udlån. Ledelsen vurderer, at usikkerheden er på et niveau, der er forsvarligt i forhold til et retvisende billede af halvårsrapporten. Der henvises til beskrivelsen heraf i note 2.

Tilsynsdiamanten

Banken har opgjort de forskellige målepunkterne i den såkaldte tilsynsdiamant. Tilsynsdiamanten fastlægger en række særlige risikoområder med en række grænseværdier.

Pr. 30. juni 2020 udgør Bankens værdier:

Pejlemærke	Grænseværdi	Facit Bank
Summen af store eksponeringer	< 175% af egentlig kernekapital	0%
Udlånsvækst p.a.	< 20%	739.250%
Ejendomseksponering	< 25 % af udlån og garantier	0%
Funding ratio	Udlån / arbejdende kapital fratrukket obligationer med en restløbetid under 1 år < 1,00	0,36
Likviditetspejlemærke *)	> 100%	-

*) Vedrørende likviditetspejlemærket har Bankens netto indgående pengestrømme indenfor 90 dage, hvorfor pejlemærket ikke kan beregnes.

Grundet opstart i december 2019 vil Bankens have en relativ høj udlånsvækst i forhold til pejlemærkets grænse på 20%. Ledelsen har foretaget ekstra tillæg herfor i Bankens solvensbehov.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

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

Banken har i første halvår ikke registreret tab som direkte følge af corona-krisen. I andet halvår udløber en del af de statslige hjælpepakker. Med baggrund i den forventede aktivitet på forbrugslånemarkedet og forudsat, at hensættelser til tab som følge af corona på 1,5 mio. kr. er tilstrækkelig forventer ledelsen.

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".

Ledelsesberetning (fortsat)

Koncernens struktur

For beskrivelse af Bankens juridiske, ledelsesmæssige og organisatoriske struktur henvises til Bankens hjemmeside.

Aktiekapitalen

Banken har pr. 30. juni 2020 51.200 aktier a 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.

Ledelsen

Bestyrelsen vælges af generalforsamlingen for en periode på 1 år ad gangen. Bestyrelsen er indtil 1. marts 2021 bemyndiget til at udvide Bankens aktiekapital med indtil 300 mio. dkk. Udvidelsen kan foretages af én eller flere omgange.

Direktion og bestyrelse er ikke omfattet af fratrædelses-, bonus- eller aktieordninger.

Bestyrelsesudvalg

Banken har nedsat et bestyrelsesudvalg – revisionsudvalg. Hensigten er at øge effektiviteten og højne kvaliteten af arbejdet i bestyrelsen ved gennem udvalgsarbejdet at kvalificere det materiale, der skal ligge til grund for beslutninger i bestyrelsen. Etablering i revisionsudvalget har alene et forberedende formål forud for behandlingen af materiale i bestyrelsen.

Revisionsudvalget, som er nedsat i henhold til revisorloven, har til formål at forberede beslutningerne til bestyrelsen vedrørende regnskabs- og revisionsmæssige forhold. Formand for Revisionsudvalget Ole Michael Friis og medlem Peter Schak Larsen er begge uddannede statsautoriserede revisorer og er de uafhængige bestyrelsesmedlemmer, der har kvalifikationer inden for regnskabsvæsen. Udvalget består derudover af Jørn Tolstrup Rohde.

Ledelsesberetning (fortsat)

Revisionsudvalgets opgaver er bl.a.:

- at underrette bestyrelsen om resultatet af den lovpligtige revision herunder regnskabsafleggelsen
- at overvåge regnskabsafleggelsesprocessen og fremsætte henstillinger eller forslag til at sikre integriteten
- at overvåge, om virksomhedens interne kontrolsystem og risikostyringssystemer fungerer effektivt med hensyn til regnskabsafleggelsen
- at overvåge den lovpligtige revision af årsregnskabet mv.
- at kontrollere og overvåge revisors uafhængighed
- at være ansvarlig for proceduren for udvælgelse og indstilling af revisor til valg

Resultat- og totalindkomstopgørelse

Resultatopgørelse

	Note	1. halvår 2020 t.kr.	1. halvår 2019 t.kr.
Renteindtægter	5	3.029	0
Negative renteindtægter	5a	-932	0
Renteudgifter	6	-401	0
Nettorenteindtægter		1.696	0
Gebyrer og provisionsindtægter	7	1.298	0
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		-3	0
Nettorente- og gebyrindtægter		2.991	0
Kursreguleringer	8	-7	0
Udgifter til personale og administration	9	-18.733	0
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		-4.317	0
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	10	-12.108	0
Resultat før skat		-32.174	0
Skat	11	7.078	0
Periodens resultat		-25.096	0
Totalindkomstopgørelse			
Periodens resultat		-25.096	0
Periodens totalindkomst		-25.096	0

Balance

Aktiver	Note	30/6 2020 t.kr.	31/12 2019 t.kr.
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		9.563	8.145
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	12	258.017	222.964
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	13	170.915	2.281
Immaterielle aktiver		36.107	35.699
Grunde og bygninger i alt		2.865	3.202
Domicilejendomme	14	2.865	3.202
Aktuelle skatteaktiver		172	172
Udskudte skatteaktiver	15	11.737	4.659
Andre aktiver		22	0
Periodeafgrænsningsposter		4.922	1.247
Aktiver i alt		494.320	278.369

Passiver	Note	30/6 2020 t.kr.	31/12 2019 t.kr.
Indlån og anden gæld	16	172.700	38.074
Andre passiver		18.644	12.223
Gæld i alt		191.344	50.297
Aktiekapital	17	51.200	50.400
Overkurs ved emission		298.800	199.600
Overført overskud eller underskud		-47.024	-21.928
Foreslået udbytte		0	0
Egenkapital i alt		302.976	228.072
Passiver i alt		494.320	278.369

Øvrige noter, herunder eventualforpligtelser

1-4, 18

Egenkapitaloppførelse

	Aktie- kapital t.kr.	Overkurs t.kr.	Overført resultat t.kr.	I alt t.kr.
Kontant stiftelse 06.02.2019	500	0	0	500
Kapitaltilførsel	49.900	199.600	0	249.500
Periodens resultat	0	0	-21.928	-21.928
Egenkapital 31.12.2019	50.400	199.600	-21.928	228.072
Kapitaltilførsel	800	99.200	0	100.000
Periodens resultat	0	0	-25.096	-25.096
Egenkapital 30.06.2020	51.200	298.800	-47.024	302.976

Noter

Noteoversigt

Væsentlige noter

1. Væsentlig anvendt regnskabspraksis
2. Væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder
3. Kapitalforhold og solvens
4. Femårsoversigt

Resultat- og totalindkomstindkomstopgørelse

5. Renteindtægter
- 5a Negative renteindtægter
6. Renteudgifter
7. Gebyrer og provisionsindtægter
8. Kursreguleringer
9. Udgifter til personale og administration
10. Nedskrivninger og hensættelser til tab.
11. Skat

Balance

12. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker fordelt efter restløbetid
13. Udlån og andre tilgodehavender
14. Domicilejendomme
15. Ændringer i udskudt skat
16. Indlån og anden gæld
17. Aktiekapital

Øvrige noter

18. Eventualforpligtelser

Noter

1. Anvendt regnskabspraksis

Halvårsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. (Regnskabsbekendtgørelsen).

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

Anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til den anvendte regnskabspraksis i årsrapporten for 2019.

2. Væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder

Halvårsrapporten 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 områder, som indebærer en højere grad af vurderinger eller kompleksitet, eller områder, hvor antagelser og skøn er væsentlige for regnskabet, er angivet nedenfor.

Ved udarbejdelse af halvårsregnskabet foretager ledelsen en række regnskabsmæssige vurderinger, der danner grundlag for præsentation, indregning og måling af Bankens aktiver og forpligtelser. Halvårsregnskabet er aflagt efter et princip om going concern ud fra den nuværende gældende praksis og fortolkning af reglerne for danske pengeinstitutter. 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 2020, er de samme som ved udarbejdelsen af årsregnskabet for 2019.

Noter

3. Kapitalforhold og solvens

	30/6 2020 t.kr.	31/12 2019 t.kr.
Fra egenkapital til kapitalgrundlag		
Egenkapital i balancen	302.976	228.072
Fradrag:		
Immaterielle aktiver	-36.107	-35.699
Skatteaktiver	-11.737	-4.659
Egentlig kernekapital	255.132	187.714
Hybrid kernekapital	0	0
Kernekapital	255.132	187.714
Supplerende kapital	0	0
Kapitalgrundlag	255.132	187.714
Risikoeksponering		
Kreditrisiko	136.585	7.124
Markedsrisiko	0	0
Operationel risiko	215.219	215.219
I alt	351.804	222.343
Nøgletal		
Egentlig kernekapitalprocent	72,5%	84,4%
Kernekapitalprocent	72,5%	84,4%
Kapitalprocent	72,5%	84,4%

Note: Banken anvender basisindikatormetoden til opgørelse af den operationelle risiko. Da Banken ikke har været i drift i 3 år, beregnes den operationelle risiko pba. 2019 og Bankens budgetter for 2020 og 2021.

Noter

	30/6 2020 t.kr	31/12 2019 t.kr.
--	----------------------	------------------------

4. Femårsoversigt

Hoved- og nøgletal

Resultatopgørelse

Nettorente- og gebyrindtægter	2.991	-283
Kursreguleringer	-7	-372
Udgifter til personale og administration	-18.733	-25.231
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	-12.108	-123
Årets resultat	-25.096	-21.928

Balance

Udlån	170.915	2.281
Egenkapital	302.976	228.072
Aktiver i alt	494.320	278.369

Nøgletal

Kapitalprocent	72,5%	84,4%
Kernekapitalprocent	72,5%	84,4%
Egenkapitalforrentning før skat	-12,1%	-23,5%
Egenkapitalforrentning efter skat	-9,5%	-19,2%
Indtjening pr. omkostningskrone	0,08	0,03
Renterisiko	0,49%	0,0%
Valutaposition	0,0%	0,0%
Valutarisiko	0,0%	0,0%
Udlån i forhold til indlån	1,1%	6,3%
Udlån i forhold til egenkapital	0,56	0,01
Periodens udlånsvækst	7.393%	N/A
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet	356.754.711%	302.859.476%
Summen af store engagementer	0	0
Periodens nedskrivningsprocent	6,6%	5,1%
Afkastningsgrad beregnet som forholdet mellem årets resultat og aktiver i alt	-5,4%	-7,9%

Noter

	1. halvår 2020 t.kr.	1.halvår 2019 t.kr.
5. Renteindtægter		
Udlån og andre tilgodehavender	3.029	0
Renteindtægter i alt	3.029	0

	1. halvår 2020 t.kr.	1.halvår 2019 t.kr.
5a. Negative renteindtægter		
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	-932	0
Negative renteindtægter i alt	-932	0

	1. halvår 2020 t.kr.	1.halvår 2019 t.kr.
6. Renteudgifter		
Indlån og anden gæld	323	0
Øvrige renteudgifter	78	0
Renteudgifter i alt	401	0

	1. halvår 2020 t.kr.	1.halvår 2019 t.kr.
7. Gebyrer og provisionsindtægter		
Lånesagsgebyr	194	0
Øvrige gebyrer og provisioner	1.104	0
Gebyrer og provisionsindtægter i alt	1.298	0

Noter

	1. halvår 2020 t.kr.	1.halvår 2019 t.kr.
8. Kursreguleringer		
Valuta	-7	0
Kursreguleringer i alt	-7	0

	1.halvår 2020 t.kr.	1.halvår 2019 t.kr.
9. Udgifter til personale og administration		
Personaleudgifter	10.128	0
Øvrige administrationsudgifter	8.605	0
Udgifter til personale og administration i alt	18.733	0

Personaleudgifter

Løn	8.206	0
Pension	574	0
Andre udgifter til social sikring	1.348	0
Personaleudgifter i alt	10.128	0

Gennemsnitligt antal beskæftigede omregnet til heltidsbeskæftigede

29

Vederlag til direktion, bestyrelse og ansatte med væsentlig indflydelse på risikoprofil 30/06-2020	Direktion t.kr.	Bestyrelse t.kr.	Ansatte med indflydelse på risikoprofil t.kr.
Kontraktligt vederlag	780	0	2.155
Pension	0	0	118
Fast vederlag i alt	780	0	2.273
Antal	1	5	5

Der anvendes ikke variabelt vederlag til direktion, bestyrelse eller ansatte med indflydelse på Bankens risikoprofil.

Noter

9. Udgifter til personale og administration (fortsat)

	1.halvår 2020 t.kr.	1. halvår 2019 t.kr.
Revisionshonorar		
Lovpligtig revision af årsregnskabet	40	0
Andre erklæringsopgaver med sikkerhed	19	0
Skatterådgivning	0	0
Andre ydelser	27	0
Samlet honorar til de generalforsamlingsvalgte revisionsvirksomheder, der udfører den lovpligtige revision	86	0

10. Nedskrivninger og hensættelser til tab

Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender mv. indregnet i resultatopgørelsen	1.halvår 2020 t.kr.	1.halvår 2019 t.kr.
Nye nedskrivninger, udlån	12.014	0
Tilbageførte nedskrivninger	-12	0
Nye nedskrivninger, bankindeståender	106	0
Indregnet i resultatopgørelsen	12.108	0

Udlån til amortiseret kostpris	Stadie 1 t.kr.	Stadie 2 t.kr.	Stadie 3 t.kr.	Kredit- forringet ved første ind- regning t.kr.	I alt t.kr.
Nedskrivninger primo	123	0	0	0	123
Nye nedskrivninger, netto	7.284	2.483	2.247	0	12.014
Tidligere nedskrevet, nu endelig tabt	0	0	0	0	0
Indfrie	-12	0	0	0	-12
Overførsler til stadie 1	0	0	0	0	0
Overførsler til stadie 2	-16	16	0	0	0
Overførsler til stadie 3	-1	0	1	0	0
Andre bevægelser	0	0	0	0	0
Nedskrivninger ultimo	7.378	2.499	2.248	0	12.125

Noter

	1.halvår 2020 t.kr.	1.halvår 2019 t.kr.
11. Skat		
Aktuel skat	0	0
Tilgodehavende sambeskatningsbidrag	0	0
Ændring i udskudt skat	7.078	0
Regulering vedr. tidligere år	0	0
Skat af årets resultat	7.078	0

Regnskabsårets aktuelle selskabsskat er beregnet ud fra en skatteprocent på 22%.

	1. halvår 2020 t.kr.
Resultat før skat	-32.174
Beregnet skat ved skatteprocent på 22%	-7.078
Skat af årets resultat	-7.078
Effektiv skatteprocent	22%

12. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker fordelt efter restløbetid	30/06 2020 t.kr.	31/12 2019 t.kr.
Anfordring	120	3.964
Til og med 3 måneder	257.897	219.000
Over 3 måneder og til og med 1 år	0	0
Over 1 år og til og med 5 år	0	0
Over 5 år	0	0
I alt	258.017	222.964
Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker	257.897	219.000
Tilgodehavender hos kreditinstitutter	120	3.964
I alt	258.017	222.964

Noter

	30/6 2020	31/12 2019
13. Udlån og andre tilgodehavender	t.kr.	t.kr.
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	170.915	2.281
Udlån og andre tilgodehavender i alt	170.915	2.281

Samlet udlån fordelt efter restløbetid

Anfordring	0	0
Til og med 3 måneder	3.095	85
Over 3 måneder og til og med 1 år	9.562	253
Over 1 år og til og med 5 år	43.342	1.279
Over 5 år	114.916	664
Samlet udlån i alt	170.915	2.281

	30/6 2020	31/12 2019
	%	%
Kreditrisici fordelt på sektorer og brancher		
Offentlige myndigheder	0%	0 %
Erhverv	0%	0 %
Private	100%	100 %
I alt	100%	100 %

14. Domicilejendomme

	30/06 2020
	Leasede domicil- ejendomme t.kr.
Værdi primo	3.202
Tilgang i årets løb, herunder forbedringer	0
Afgang i årets løb	0
Afskrivninger	-337
Værdi ultimo	2.865

Noter

15. Ændringer i udskudt skat

	Udskudt skat 01.01. t.kr.	Indregnet i årets resultat t.kr.	Udskudt skat 30.06. t.kr.
2020			
Immaterielle aktiver	987	0	987
Materielle anlægsaktiver	704	0	704
Øvrige	-731	0	-731
Skattemæssigt underskud	-5.619	-7.078	-12.697
I alt	-4.659	-7.078	-11.737

	30/6 2020 t.kr.	31/12 2019 t.kr.
<i>Udskudt skat</i>		
Udskudt skatteaktiver	-11.737	-4.659
Hensættelse til udskudt skat	0	0
Udskudt skat, netto	-11.737	-4.659

	30/6 2020 t.kr.	31/12 2019 t.kr.
16. Indlån og anden gæld		
Fordeling på restløbetider		
Anfordring	3	3
Til og med 3 måneder	0	0
Over 3 måneder og til og med 1 år	2.930	0
Over 1 år og til og med 5 år	169.767	38.071
Over 5 år	0	0
I alt	172.700	38.074

	30/6 2020 t.kr.	31/12 2019 t.kr.
Indlån og anden gæld fordelt på indlånstyper		
Anfordring	3	3
Med opsigelsesvarsel	172.697	38.071
I alt	172.700	38.074

Noter

17. Aktiekapital

Aktiekapitalen består af 50.400 aktier a 1.000 kr. Aktierne er fuldt indbetalt. Aktierne er ikke opdelt i klasser, og der er ikke knyttet særlige rettigheder til aktierne.

<i>Aktiekapital</i>	30/06 2020	31/12 2019
	t.kr.	t.kr.
Antal aktier primo	50.400	0
Stiftelse	0	500
Kapitalforhøjelse ved kontantindbetaling	800	49.900
Antal aktier ultimo	51.200	50.400

18. Eventualforpligtelser

Banken deltager i den lovpligtige indskydergarantiordning, Garantiformuen. Der indbetales et årligt bidrag, indtil formuen overstiger 1% af de samlede dækkede nettoindlån, hvilket er opnået.

Banken deltager ligeledes i afviklingsfinansieringsordningen (afviklingsformuen).

Banken er endnu ikke bekendt med Bankens indeståelse for afviklings- og garantiformuen, hvor det må formodes, at Banken indestår for sin forholdsmæssige andel.

Banken anvender SDC som datacentral, og vil derved skulle betale 7,4 mio.kr. ved udtræden af medlemskabet.

Banken har herudover ingen pantsætninger, sikkerhedsstillelser eller lignende.

Selskabet indgår i en dansk sambeskatning med 3C Facit Holding ApS som administrationsselskab. Selskabet hæfter derfor ifølge selskabsskattelovens regler herom for indkomstskatter mv. for de sambeskattede selskaber og for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter for de sambeskattede selskaber.