

Delårsrapport 1. kvartal 2014

1. KVARTAL 2014

DELÅRSRAPPORT

Om Komplett Bank ASA

Komplett Bank ASA startet opp bankvirksomhet den 21. mars 2014, samme dag som selskapet mottok endelig tillatelse av offentlige myndigheter til å drive bankvirksomhet. Arbeidet med bankprosjektet har pågått siden høsten 2012, og i prosjektfasen har foretaksnavnet vært AlfaB Prosjekt ASA.

Komplett Bank tilbyr usikret forbruks- og fritidsfinansiering til privatpersoner som kvalifiserer etter en kredittvurdering. Hovedproduktet er Flexibelt Lån, et låneprodukt hvor kunden selv i stor grad bestemmer tilbakebetaling og senere opplåning, slik at det best mulig tilpasses kundens behov.

Banken tilbyr videre attraktive innskuddsbetingelser på høyrentekonto, og som medlem av Bankenes sikringsfond er alle innskudd inntil 2 millioner kroner sikret.

Komplett Bank er i all hovedsak eid av norske investorer, med Komplett AS som største eier med 20 %.

Bærum, 25. april 2014

Styret i Komplett Bank ASA

Finansiell utvikling pr. 1. kvartal 2014

Det foreligger ikke misligholdte utlån per 31.03.2014, og det er heller ikke endringer i perioden knyttet til nedskrivninger. Dette må sees i sammenheng med den korte perioden hvor det er drevet bankvirksomhet.

På bakgrunn av den korte perioden hvor det er drevet bankvirksomhet kommenteres ytterligere finansiell utvikling ikke. Det henvises til resultatregnskap og balanse per 31.03.2014.

For opplysninger knyttet til kapitaldekning henvises det til note 3.

Øvrige opplysninger

Det regnskapsmessige underskuddet for 1. kvartal 2014 er i sin helhet disponert mot opptjent egenkapital.

Ettersom det ikke foreligger regnskapsmessige tall fra tidligere perioders bankvirksomhet er det ikke utarbeidet sammenligningstall. De presenterte tallene er ikke revidert av selskapets eksterne revisor.

Resultatregnskap

Post i oppstillingsplan	Beløp i 1000 NOK	Note	2014 Q1
1.2	Renteinntekter o.l.	2	11
2.1	Rentekostnader o.l.		1
	Netto renteinntekter		10
8.1	Lønnskostnader		4 247
8.2	Administrasjonskostnader		899
	Sum administrasjonskostnader		5 146
9.1	Avskrivninger		95
10.2	Andre driftskostnader		1 539
	Sum driftskostnader		6 780
12.1	Nedskrivning på utlån	2	0
	Driftsresultat før skatt		6 770
13	Skattekostnad		-1 828
	Resultat for perioden		4 942

Balanse

Post i oppstillingsplan	Beløp i 1000	Note	31. mars 2014
	Eiendeler		
3.2	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		152 368
4.3	Utlån til og fordringer på kunder	2	1 112
6.1	Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		25 771
10.3	Immaterielle eiendeler		5 566
10.2	Utsatt skattefordel		4 842
11.3	Varige driftsmidler		334
12.2	Andre fordringer		380
	Sum eiendeler		190 373
	Gjeld og egenkapital		
15.1	Innskudd fra og gjeld til kunder		1 601
17.3	Annen gjeld		9 198
	Sum gjeld		10 799
21.1	Aksjekapital		89 200
21.2	Overkurs		101 340
22	Opptjent egenkapital		-10 966
	Sum egenkapital		179 574
	Sum gjeld og egenkapital		190 373

Bærum, 25. april 2014

Styret i Komplett Bank ASA

Note 1: Generelle regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med regnskapsloven og norsk god regnskapsskikk med de unntak og tillegg som følger av bestemmelsene i Forskrift om årsregnskap med mer for banker, finansieringsforetak og morselskap for slike og Forskrift om regnskapsmessig behandling av utlån og garantier i finansinstitusjoner.

1 Finansielle instrumenter

Finansielle instrumenter omfatter utlån og verdipapirer med fast avkastning.

1a *Sertifikater og obligasjoner*

Sertifikater og obligasjoner er definert som omløpsmidler og er vurdert til den laveste verdi av anskaffelseskost og virkelig verdi. Porteføljevurdering er benyttet for grupper av finansielle instrumenter dersom hensikten med sammensetningen av porteføljen er å redusere risikoen gjennom diversifisering.

1b *Utlån*

Utlån beregnes ved første gangs balanseføring til virkelig verdi. Ved senere måling beregnes utlån til amortisert kost ved å anvende effektiv rentes metode. I amortisert kost inngår utlånets hovedstol, gebyrer og eventuelle direkte henførbare kostnader.

Renteinntekter inntektsføres etter effektiv rentes metode. Den effektive rentesatsen er den renten som neddiskonterer lånets kontantstrømmer over forventet løpetid til lånets amortiserte kost på etableringstidspunktet. Effektiv rentes metode innebærer også at det foretas inntektsføring av renter av engasjement som er nedskrevet. For slike lån inntektsføres internrenten på etableringstidspunktet korrigert for renteendringer frem til tidspunktet for nedskrivning. Det inntektsføres renter basert på lånets nedskrevne verdi.

Nedskrivning for tap foretas når det foreligger objektive bevis for at et utlån eller en gruppe av utlån har verdifall. Nedskrivningen beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer neddiskontert med effektiv rente.

I resultatregnskapet består posten tap på utlån av endringer i konstaterte tap og endringer i nedskrivninger på lån.

Tap på utlån er basert på en gjennomgang av bankens utlånsportefølje etter Finanstilsynets regler for verdsettelse av engasjementer. Banken foretar ved utgangen av hvert kvartal en konkret fastsettelse av tap på utlån og garantier. Misligholdte og tapsutsatte engasjementer følges opp med løpende vurderinger.

Banken anser et engasjement for å være misligholdt senest 90 dager etter at uordnet restanse eller uordnet overtrekk oppsto. Tapsutsatte engasjementer hvor det er åpnet konkurs- eller gjeldsforhandlinger, iverksatt rettslig inkasso, utpanting er foretatt, utlegg er tatt eller hvor andre forhold som svikt i likviditet eller soliditet eller brudd på øvrige klausuler i låneavtaler med banken, defineres også som misligholdte.

Ved konkurs, akkord som er stadfestet, utleggsforretning ikke har ført frem eller ved rettskraftig dom bokfører banken engasjementer som er rammet av slike forhold som konstaterte tap. Dette gjelder også i de tilfeller banken på annen måte har innstilt inndrivelse eller gitt avkall på deler av eller hele engasjementer.

2 Varige driftsmidler

Ordinære varige driftsmidler er oppført i regnskapet til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger. Avskrivningene for året belaster årets driftskostnader og fremkommer på egen linje i resultatregnskapet. Ordinære avskrivninger er basert på anskaffelseskost fratrukket forventet restverdi og fordeles lineært utover den forventede økonomiske levetid som driftsmiddelet har.

I de tilfeller den virkelige verdi av et varig driftsmiddel er vesentlig lavere enn den bokførte verdien samt at denne verdiforringelsen ikke forventes å være forbigående, foretar banken nedskrivning til virkelig verdi på dette driftsmiddelet. Slike nedskrivninger fremkommer i resultatregnskapet under linje for Nedskrivninger og tap/gevinst på verdipapirer som er anleggsmidler. Nedskrivningen reverseres i de

tilfeller kriteriene for nedskrivning ikke lenger er tilstede. I ingen tilfeller kan reverseringen medføre at driftsmiddelets verdi overgår den opprinnelige kostpris.

3 Immaterielle eiendeler

Immaterielle eiendeler balanseføres i den grad det er sannsynlig at økonomiske fordeler vil tilfalle banken fremover. Immaterielle eiendeler balanseføres til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall. Utgifter vedrørende vedlikehold av programvare, systemer o.l. kostnadsføres fortløpende. Eiendeler med begrenset levetid avskrives over forventet økonomisk levetid.

4 Skatt

4a Utsatt skatt og utsatt skattefordel

Utsatt skatt/utsatt skattefordel regnskapsføres i tråd med god regnskapsskikk, NRS F om resultatskatt. Utsatt skatt/utsatt skattefordel er beregnet med nominell sats (27 %) på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom de

regnskapsmessige og skattemessige verdiene som finnes ved utgang av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reverseres i samme periode er utlignet og nettoført i balansen.

Utsatt skattefordel balanseføres i den grad det er sannsynlig at fordelene vil bli realisert på et fremtidig tidspunkt.

4b Skattekostnad

I resultatregnskapet omfattes både endring i utsatt skatt samt periodens betalbare skatt i posten skattekostnad.

5 Pensjon

Banken er underlagt lov om obligatorisk tjenestepensjon og har en ordning som tilfredsstillende lovkravene. Banken har en innskuddsbasert ordning som gjelder for samtlige ansatte. Innskudd til ordningen betales fortløpende og det er derfor ingen avsetning til fremtidig pensjonsforpliktelse ved periodeslutt.

Note 2: Utlån og garantier

Beløp i 1000	31. mars 2014
Kasse-/drifts- og brukskreditter	1 112
Brutto utlån	1 112
Individuelle nedskrivninger	0
Nedskrivninger på grupper	0
Netto utlån til og fordringer på kunder	1 112

100 % av utlånet er til personkunder.
Banken har ingen utstedte garantier per 31.3.2014.

Note 3: Kapitaldekning

Beløp i NOK 1000	31. mars 2014
Ansvarlig kapital	
Aksjekapital	89 200
Overkurs	101 340
Annen Egenkapital	-10 966
Fradrag:	
Utsatt skattefordel og øvrige immaterielle eiendeler	-10 408
Ren kjernekapital	169 166
Tilleggskapital	-
Netto ansvarlig kapital	169 166

Beregningsgrunnlag per 31.03.2014	Beløp i NOK 1000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (20 %)	2 438
Kasse-/drifts- og brukskreditter (100 %)	89
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med variabel avkastning (7,8%)	162
Misligholdte engasjementer	-
Andre eiendeler (100%)	57
Sum beregningsgrunnlag kredittrisiko	2 746
Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	55
Sum beregningsgrunnlag	2 800
Ren kjernekapital (%)	6041 %
Kjernekapital (%)	6041 %
Ansvarlig kapital (%)	6041 %