

Delårsrapport 3. kvartal 2014

3. 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. Komplett Bank tilbyr usikret forbruks- og fritidsfinansiering til privatpersoner som kvalifiserer etter en kredittvurdering. Hovedproduktet er Fleksibelt 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 %.

Utvikling 3. kvartal 2014

Bankens drifts -og markedsapparat har fungert som forutsatt og bankens utvikling har vært i tråd med de planer som ble lagt før oppstart.

Banken har ved utgangen av kvartalet 3 626 lånekunder og 778 innskuddskunder. Forvaltningskapitalen utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 454,4 millioner kroner. Netto utlån til kunder utgjorde 263,2 millioner kroner, mens innskudd fra kunder utgjorde 277,4 millioner kroner. Sum egenkapital utgjorde 166,5 millioner kroner. For opplysninger

om kapitaldekning henvises det til note 3. Bankens likvider; bankinnskudd og likvide verdipapirer utgjorde til sammen 168,6 millioner kroner og tilsvarte 37,1 % av bankens forvaltningskapital.

Bankens resultat etter skatt for 3. kvartal 2014 var på -6,5 millioner kroner. Netto renteinntekter utgjorde 5,8 millioner kroner, mens netto provisjonsinntekter utgjorde 0,7 millioner kroner. Misligholdte engasjementer utgjør 1,8 millioner kroner ved utgangen av kvartalet, tilsvarende 0,7 % av brutto utlån til kunder. Nedskrivninger for tap på utlån utgjør ved utgangen av kvartalet 1,0 millioner kroner. Periodens resultatførte tap på utlån utgjør 1,0 millioner kroner

Fremtidig utvikling

Banken forventer økning i utlånsvolum og kundeinnskudd gjennom årets siste kvartal i tråd med bankens planer ved oppstarten. Likvid- og kapital situasjonen forventes å fortsette å være på et tilfredsstillende nivå.

Forberedelser til videre utvikling av bankens produktportefølje er igangsatt. Bankens virksomhet vil også i fortsettelsen være fokusert innen usikret forbruks- og fritidsfinansiering.

Øvrige opplysninger

Det regnskapsmessige underskuddet for 3. kvartal 2014 er i sin helhet bokført mot opptjent egenkapital. Kvartalsrapporten er ikke revidert av ekstern revisor.

Bærum, 14. oktober 2014

Styret i Komplett Bank ASA

Resultat og balanse

	Note	3.kvartal 2014	Pr 3. kvartal 2014
Renteinntekter o.l.	2	7 717 237	10 066 223
Rentekostnader o.l.		1 926 246	2 295 644
Netto renteinntekter		5 790 991	7 770 578
Andre gebyrer og provisjonsinntekter		747 238	931 905
Andre gebyrer og provisjonskostnader		393 002	474 645
Lønnskostnader og generelle administrasjonskostnader		5 723 385	15 096 048
Øvrige administrasjonskostnader		6 501 782	12 245 699
Sum lønn og generelle administrasjonskostnader		12 225 166	27 341 747
Avskrivninger		567 691	1 192 737
Andre driftskostnader		724 170	3 053 522
Sum Driftskostnader		13 517 028	31 588 006
Nedskrivning på utlån	2	1 000 000	1 000 000
Driftsresultat før skatt		-8 371 801	-24 360 168
Skattekostnad		1 836 632	5 877 040
Resultat for perioden		-6 535 169	-18 483 128

Beløp i 1000	Note	30.09.2014	30.06.2014	31.03.2014
Eiendeler				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		112 634	116 209	152 368
Utlån til og fordringer på kunder	2	264 189	113 257	1 112
-Nedskrivninger på utlån	2	-1 000	0	0
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		56 020	25 566	25 771
Immaterielle eiendeler		9 517	9 284	5 566
Utsatt skattefordel		8 892	7 055	4 842
Varige driftsmidler		293	320	334
Andre fordringer		3 898	407	380
Sum Eiendeler		454 443	272 098	190 373
Gjeld og egenkapital				
Innskudd fra og gjeld til kunder		277 426	87 876	1 601
Annen gjeld		10 535	12 775	9 198
Sum gjeld		287 961	100 651	10 799
Aksjekapital	3	89 200	89 200	89 200
Overkurs	3	101 340	101 340	101 340
Annen innskutt egenkapital	3	2 586	1 017	0
Opptjent egenkapital	3	-26 644	-20 110	-10 966
Sum egenkapital		166 482	171 447	179 574
Sum gjeld og egenkapital		454 444	272 098	190 373

Bærum, 14. oktober 2014

Styret i Komplett Bank ASA

NOTE 1: GENERELLE REGNSKAPSPRINSIPPER

Delårsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med regnskapsloven og god norsk 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 konstaterede tap og endringer i nedskrivninger på lån.

Tap på utlån er basert på en gjennomgang av bankens utlånsportefølje. Banken foretar fortløpende en vurdering 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 konstaterede 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 belaster 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 resultat-skatt. Utsatt skatt/utsatt skattefordel er beregnet med nominell sats (27 %) på grunnlag av de midler-

tidige forskjeller som eksisterer mellom de regnskapsmessige og skattemessige verdiene som finnes ved utgang av regnskapsperioden. 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 tilfredsstiller 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 perodeslutt.

Note 2 - Utlån og garantier

Beløp i 1000	30.09.2014	30.06.2014	31.03.2014
Kasse-/drifts- og brukskreditter	264 189	113 257	1 112
Brutto utlån	264 189	113 257	1 112
Nedskrivninger på utlån	1 000	0	0
Netto utlån til og fordringer på kunder	263 189	113 257	1 112

Utlån - Mislighold og tap

Beløp i 1000	30.09.2014	30.06.2014	31.03.2014
Brutto misligholdte lån	1 773	0	0
Nedskrivninger på utlån	1 000	0	-
Netto misligholdte lån	773	0	0

100 % av utlånet er til privatkunder.

Banken har ingen utstedte garantier per 30.9.2014.

Basert på at bankvirksomheten har foregått i en relativt kort periode er nedskrivninger på utlån fastsatt skjønnsmessig. Grunnlag for nedskrivningen er basert på faktiske observasjoner i utlånsporteføljen samt fremtidige forventinger til kontantstrøm.

Tapskostnaden er lik periodens nedskrivning.

Note 3 - Kapitaldekning

beløp i 1000	30.09.2014	30.06.2014	31.03.2014
Ansvarlig kapital			
Aksjekapital	89 200	89 200	89 200
Overkurs	101 340	101 340	101 340
Annen Egenkapital	-24 058	-19 093	-10 966
Fradrag:			
Utsatt skattefordel og øvrige immaterielle eiendeler	-18 409	-16 339	-10 408
Ren kjernekapital	148 074	155 108	169 166
Tilleggskapital		0	0
Netto ansvarlig kapital	148 074	155 108	169 166

Kapitalkrav - beløp i 1000	30.09.2014	30.06.2014	31.03.2014
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (20 %)	1 802	1 859	2 438
Kasse-/drifts- og brukskreditter (75 % pr 30.9)	17 188	10 093	89
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med variabel avkastning	405	162	162
Misligholdte engasjementer	132	0	0
Andre eiendeler (100%)	335	58	57
Sum kapitalkrav kredittrisiko	19 862	12 173	2 746
Kapitalkrav operasjonell risiko	5 655	5 655	55
Sum kapitalkrav	25 516	17 827	2 800

Ren kjernekapital (%)	46,42 %
Kjernekapital (%)	46,42 %
Ansvarlig kapital (%)	46,42 %