

Factoring Finans AS

Kvartalsrapport 1. 2019



Regnskapet

1. kvartal 2019

Selskapet's resultat før skatt ble på - 1,73 mill. kroner, mot -1,97 mill. kroner ved samme tidspunkt i 2018. Driftsinntektene ble på 1,16mill. kroner, mot 0,074 mill. kroner på samme tid i fjor. Det er for øvrig 0,2mill bedre enn forrige kvartal.

Vi har de siste 12 mnd. hatt vårt første driftsår bak oss med en god utlånsvekst i perioden. Flere større aktører innretter seg for tiden mot det samme markedet som oss. Vi er derav godt fornøyd med oppstarten, sett i forhold til konkurransesituasjonen.

Provisjonsinntektene i 1. kvartal ligger på 1,2 mill. som er samme nivå som forrige kvartal og 1,1mill bedre enn tilsvarende periode i fjor. Driftskostnadene ligger på 2,9mill som er 0,9mill høyere enn samme periode i fjor. Det er lønn, IT-drift og eksterne honorarer som utgjør de største postene med 2,2 mill.

Vi har pr. 1. kvartal 2019 ingen bokførte tap.

Balanse fordringer ved utgangen av 1. kvartal 2019 var på 29,2mill mot 26,4mill forrige kvartal. Kjernekapitaldekning pr 31.03.19 er 91,15%

Vi har noen svært få kunder som kan medføre tapsrisiko, men ingen signaler om dette så langt. Vi merker ingen økte betalingsproblemer blant våre kunder/debitorer generelt.

Resultatet pr. 1. kvartal er vi fornøyd med. Vi har god vekst i kundeporteføljen. Videre ser vi at kostnadsutviklingen er noe over budsjett hva angår eksterne honorarer og IT-drift.

Trondheim 15. mai

Bjørn Olav Aunegjerdet/ Styrets leder

Bjørn Asle Hynne/Styremedlem

Carl Eide/ Styremedlem

Bjørn Grønnesby/ Styremedlem

Øyvind Antonsen/ Styremedlem

Rune Hellandsjø/ Daglig leder

Resultatregnskap

Factoring Finans AS

	Q1 2019	Q1 2018	2018
Renter og lignende inntekter	812 957	52 242	784 825
Renter og lignende kostnader	-56	-54	-299
Netto rente og provisjonsinntekter	812 901	52 188	784 526
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	378 855	22 002	1 759 343
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-19 484	-6 577	-43 739
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin derivater	-798	496	-5 976
Andre driftsinntekter			39 197
Netto andre driftinntekter	358 573	15 921	1 748 825
Sum driftsinntekter	1 171 474	68 109	2 533 351
Lønn og generelle administrasjonskostnader	-1 399 397	-1 260 772	-5 114 726
Avskrivninger varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	-72 909	-22 434	-160 858
Andre driftskostnader	-1 430 884	-755 345	-3 699 337
Sum driftskostnader	-2 903 190	-2 038 551	-8 974 921
Resultat før tap	-1 731 716	-1 970 442	-6 441 570
Tap på utlån, garantier m.v.	0	0	0
Resultat før skattekostnad	-1 731 716	-1 970 442	-6 441 570
Skattekostnad			-831 913
Resultat Q1	-1 731 716	-1 970 442	-7 273 483
Resultat hittil i år	-1 731 716	-1 970 442	

Balanse

Factoring Finans AS

Eiendeler	31.03.2019	31.03.2018	31.12.2018
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	17 628 316	48 481 658	22 482 761
Utlån og fordringer på kunder	29 005 049	3 636 688	26 455 307
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	15 000	15 000	15 000
Utsatt skattefordel	0	831 913	
Andre immaterielle eiendeler	411 176	161 618	456 403
Maskiner, inventar og transportmidler	238 029	163 316	166 870
Andre eiendeler			150 102
Forskbet. ikke påløpte kostnader og opptjente inntekter	583 665	164 541	274 691
SUM EIENDELER	47 881 235	53 454 734	50 001 134
Gjeld og egenkapital	31.03.19	31.03.18	31.12.18
Annen gjeld	779 163	84 374	1 001 888
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	1 325 135	558 663	1 490 589
SUM GJELD	2 104 298	643 037	2 492 477
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/ Egenkapitalbeviskapital	1 538 000	1 538 000	1 538 000
Overkursfond	56 047 683	56 047 683	56 047 683
Sum innskutt egenkapital	57 585 683	57 585 683	57 585 683
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	-10 077 026	-2 803 542	-10 077 026
Periodens resultat	-1 731 716	-1 970 442	
Sum opptjent egenkapital	-11 808 742	-4 773 984	-10 077 026
SUM EGENKAPITAL	45 776 941	52 811 699	47 508 657
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	47 881 239	53 454 736	50 001 134

Regnskapsprinsipp

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med gjeldende lover og bestemmelser for finansieringsforetak og god regnskapsskikk. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper foretaket har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet fremkommer i årsregnskapet for 2018. Delregnskapet er ikke revidert revisor.

Note 1 Nedskrivninger og tap

Det er ikke avdekket tap eller behov for nedskrivning etter de første 11 måneder med utlånsvirksomhet.

Nedskrivning og tap	31.03.2019	31.12.2018
Individuell nedskrivning	0	0
Gruppevis nedskrivning	0	0
Tap på utlån	0	0

Grunnlag for klassifiseringen leveres av Creditsafe.

Utlån fordelt på risikoklasse (NOK 1 000)	31.03.2019	31.12.2018
A Veldig lav	6 406	6 616
B Lav	1 983	3 195
C Moderat	10 304	7 344
D Høy	10 547	9 300
E Veldig høy	0	0
Brutto utlån	29 240	26 455

Note 2 Nedskrivninger og tap

Fordringer factoring som er forfalt:

Forfalte engasjementer (NOK 1 000)	31.03.2019	31.12.2018
0-30 dager	4 070	2 600
31-90 dager	132	24
91-180 dager	9	0
181-360 dager	0	43
Over 360 dager	0	0

Note 3 Utlån til kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

Utlån fordelt på næring (NOK 1 000)	31.03.2019	31.12.2018
Bygge- og anleggsvirksomhet	5 492	7 404
Engroshandel med byggevarer ikke nevnt annet sted	234	0
Engroshandel med kontormøbler	1 595	0
Grunnarbeid	516	0
Helse- og sosialtjenester	4 035	3 435
Industri	7 791	8 508
Informasjon og kommunikasjon	232	229
Regnskap og bokføring	104	0
Rørleggerarbeid	25	0
Snekkerarbeid	571	0
Transport og lagring	2 048	2 081
Varehandel	6 597	4 798
Totalsum	29 240	26 455

Note 4 Kapitaldekning

Ansvarlig kapital (NOK 1 000)	31.03.2019	31.12.2018
Aksjekapital	1 538	1 538
Overkursfond	56 048	56 048
Opptjent egenkapital	-11 809	-10 077
Egenkapital	45 777	47 509
Fradrag i ren kjernekapital	-308	-342
Ren kjernekapital	45 468	47 166
Kjernekapital	45 468	47 166
Ansvarlig kapital	45 468	47 166

Beregningsgrunnlag (NOK 1 000)	31.03.2019	31.12.2018
Institusjoner	2 196	17 821
Foretak	40 513	43 050
Kortsiktig rating	13 029	4 662
Egenkapitalposisjoner	15	15
Øvrige engasjementer	1 079	591
Beregningsgrunnlag kredittrisiko	45 133	66 139
Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	4 750	4 750
Sum beregningsgrunnlag	49 883	44 607

Kapitaldekning	31.03.2019	31.12.2018
Ren kjernekapitaldekning	91,15%	105,74%
Kjernekapitaldekning	91,15%	105,74%
Kapitaldekning	91,15%	105,74%