

Factoring Finans AS

Kvartalsrapport 2. 2019



Regnskapet

2. kvartal 2019

Selskapets resultat før skatt ble på MNOK - 3,1 som er en resultatforbedring på MNOK 0,52 fra Q2 2018. Driftsinntektene pr Q2 ble på MNOK 3,0. Det er for øvrig MNOK 2,74 bedre enn Q2 2018.

Vi har lagt nok et kvartal bak oss med god utlånsvekst (ca 18%). Det gir en vekst på MNOK 25,8 fra Q2 2018. Utsiktene for høsten 2019 er fortsatt vekst hos både eksisterende og med nye kunder.

Inntektene i 2. kvartal isolert sett er MNOK 1,83 mill. som er MNOK 0,66 bedre enn forrige kvartal. Driftskostnadene ut juni ligger på MNOK 6,12 som er MNOK 2,2mill høyere enn samme periode i fjor. Det er lønn, IT-drift og eksterne honorarer som utgjør de største postene. Andre driftskostnader utgjør majoriteten av kostnadsveksten.

Balanse fordringer ved utgangen av 2. kvartal 2019 var på MNOK 34,2 mot MNOK 29,0 forrige kvartal. Kjernekapitaldekning pr 30.06.19 er 73,99%

Vi har pr. 2. kvartal 2019 ingen bokførte tap etter 14 mnd med drift. Har fortsatt noen svært få kunder som kan medføre tapsrisiko. Med bakgrunn i vår generelle finansieringsvirksomhet må vi derimot påregne at vi i løpet det kommende året vil bli nødt til å bokføre noe tap.

Vi merker ingen økte betalingsproblemer blant våre kunder/debitorer generelt.

Resultatet pr. 2. kvartal er vi fornøyd med. Vi har fortsatt god vekst i kundeporteføljen. Videre ser vi at kostnadsutviklingen er noe over budsjett hva angår eksterne honorarer og IT-drift.

Med nåværende vekst og kommende halvår-/år vil det være behov for ytterligere ansettelses og likviditets- og kapitalanskaffelser.

Trondheim 15. juli

Bjørn Olav Aunegjerdet / Styrets leder

Bjørn Asle Hynne / Styremedlem

Carl Eide / Styremedlem

Reidar O. Stokke / Styremedlem

Ola Setsaas / Styremedlem

Rune Hellandsjø / Daglig leder

Resultatregnskap

Factoring Finans AS

	Q2 2019	Q2 2018
Renter og lignende inntekter	2 010 753	165 529
Renter og lignende kostnader	-477	-316
Netto rente og provisjonsinntekter	2 010 276	165 213
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	1 034 715	76 696
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-38 276	-10 348
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin derivater	-2 586	3 611
Andre driftsinntekter		30 109
Netto andre driftinntekter	993 853	100 068
Sum driftsinntekter	3 004 129	265 281
Lønn og generelle administrasjonskostnader	-2 715 046	-2 168 901
Avskrivninger varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	-152 807	-57 468
Andre driftskostnader	-3 247 528	-1 674 881
Sum driftskostnader	-6 115 381	-3 901 250
Resultat før tap	-3 111 252	-3 635 969
Tap på utlån, garantier m.v.	0	0
Resultat før skattekostnad	-3 111 252	-3 635 969
Skattekostnad		
Resultat Q2	-3 111 252	-3 635 969
Resultat hittil i år	-3 111 252	-3 635 969

Balanse

Factoring Finans AS

Eiendeler	30.06.2019	30.06.2018
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11 243 989	42 468 197
Utlån og fordringer på kunder	34 241 414	8 413 003
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	15 000	15 000
Utsatt skattefordel	0	831 913
Andre immaterielle eiendeler	365 948	246 967
Maskiner, inventar og transportmidler	294 994	144 970
Andre eiendeler	0	1 516
Forskbet. ikke påløpte kostnader og opptjente inntekter	259 352	291 334
SUM EIENDELER	46 420 697	52 412 900
Gjeld og egenkapital	30.06.19	30.06.18
Annen gjeld	816 136	636 898
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	1 207 158	629 829
SUM GJELD	2 023 294	1 266 727
Innskutt egenkapital		
Aksjekapital/ Egenkapitalbeviskapital	1 538 000	1 538 000
Overkursfond	56 047 683	56 047 683
Sum innskutt egenkapital	57 585 683	57 585 683
Opptjent egenkapital		
Annen egenkapital	-10 077 026	-2 803 542
Periodens resultat	-3 111 252	-3 635 969
Sum opptjent egenkapital	-13 188 278	-6 439 511
SUM EGENKAPITAL	44 397 405	51 146 172
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	46 420 699	52 412 899

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 14 måneder med utlånsvirksomhet.

Nedskrivning og tap	30.06.2019	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)	30.06.2019	31.12.2018
A Veldig lav	1 943	6 616
B Lav	8 452	3 195
C Moderat	9 090	7 344
D Høy	15 529	9 300
E Veldig høy	0	0
Brutto utlån	35 014	26 455

Note 2 Nedskrivninger og tap

Fordringer factoring som er forfalt:

Forfalte engasjementer (NOK 1 000)	30.06.2019	31.12.2018
0-30 dager	10 741	2 600
31-90 dager	1 019	24
91-180 dager	1 012	0
181-360 dager	0	43
Over 360 dager	0	0

Note 3 Utlån til kunder

Utlån til kunder fordelt på næring (NOK 1 000)	30.06.2019	31.12.2018
Annen teknisk konsulentvirksomhet	1 350	
Bygge- og anleggsvirksomhet	8 539	7 404
Engroshandel med byggevarer ikke nevnt annet sted	419	
Engroshandel med kontormøbler	1 683	
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	299	
Grunnarbeid	114	
Helse- og sosialtjenester	4 864	3 435
Industri	7 002	8 508
Informasjon og kommunikasjon		229
Omsetning av drift av fast eiendom	635	
Overnattings- og serveringsvirksomhet	85	
Regnskap og bokføring	312	
Rørleggerarbeid	23	
Snekkerarbeid	741	
Transport og lagring	1 166	2 081
Utvikling av byggeprosjekter	1 139	
Varehandel	6 642	4 798
Totalsum	35 014	26 455

Note 4 Kapitaldekning

Ansvarlig kapital (NOK 1 000)	30.06.2019	31.12.2018
Aksjekapital	1 538	1 538
Overkursfond	56 048	56 048
Opptjent egenkapital	-13 188	-10 077
Egenkapital	44 397	47 509
Fradrag i ren kjernekapital	-274	-342
Ren kjernekapital	44 123	47 166
Kjernekapital	44 123	47 166
Ansvarlig kapital	44 123	47 166

Beregningsgrunnlag (NOK 1 000)	30.06.2019	31.12.2018
Institusjoner	7 567	17 821
Foretak	69 531	43 050
Kortsiktig rating	3 677	4 662
Egenkapitalposisjoner	15	15
Øvrige engasjementer	349	591
Beregningsgrunnlag kredittrisiko	81 139	66 139
Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	4 750	4 750
Sum beregningsgrunnlag	59 635	44 607

Kapitaldekning	30.06.2019	31.12.2018
Ren kjernekapitaldekning	73,99%	105,74%
Kjernekapitaldekning	73,99%	105,74%
Kapitaldekning	73,99%	105,74%

Note 5 Annet

Daglig leder er av Generalforsamlingen 15. Mai 2019 tildelt tegningsretter på 2,5% av selskapets aksjekapital. Totalt 39 aksjer.