

Factoring Finans AS

Kvartalsrapport 3. 2019



Regnskapet

3. kvartal 2019

Selskapets resultat før tap pr Q3 2019 ble på MNOK - 4,05 som er ca MNOK 1 bedre enn pr Q3 2018. Driftsinntektene pr Q3 ble på MNOK 5,03. Det er for øvrig MNOK 4,2 bedre enn Q3 2018.

Etter å ha vært i drift i 17 måneder, så har det i siste kvartal vært en grundig gjennomgang av eksisterende utlånsportefølje mht risiko og pris. Utsiktene for vinteren 2019/2020 er fortsatt vekst hos både eksisterende og med nye kunder.

Inntektene i 3. kvartal isolert sett er MNOK 2,00 mill. som er MNOK 0,17 bedre enn forrige kvartal. Driftskostnadene ut september ligger på MNOK 9,08 som er MNOK 3,2mill høyere enn samme periode i fjor. Det er lønn, IT-drift og eksterne honorarer som utgjør de største postene.

Balanse fordringer ved utgangen av 3. kvartal 2019 var på MNOK 32,2 mot MNOK 34,2 forrige kvartal. Kjernekapitaldekning pr 30.09.19 er 76,41%

Vi har pr. 3. kvartal 2019 også tatt en avsetning til tap på MNOK 1,23.

Trondheim 31. oktober

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

	Q3 2019	Q3 2018	2018
Renter og lignende inntekter	3 439 606	616 374	784 825
Renter og lignende kostnader	-582	-299	-299
Netto rente og provisjonsinntekter	3 439 024	616 075	784 526
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	1 655 830	217 441	1 759 343
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-55 566	-27 997	-43 739
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin derivater	-5 714	1 475	-5 976
Andre driftsinntekter		30 109	39 197
Netto andre driftinntekter	1 594 550	221 028	1 748 825
Sum driftsinntekter	5 033 574	837 103	2 533 351
Lønn og generelle administrasjonskostnader	-4 466 892	-3 407 303	-5 114 726
Avskrivninger varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	-233 508	-98 170	-160 858
Andre driftskostnader	-4 384 593	-2 347 785	-3 699 337
Sum driftskostnader	-9 084 993	-5 853 258	-8 974 921
Resultat før tap	-4 051 419	-5 016 155	-6 441 570
Tap på utlån, garantier m.v.	-1 231 478	0	0
Resultat før skattekostnad	-5 282 897	-5 016 155	-6 441 570
Skattekostnad			-831 913
Resultat Q3	-5 282 897	-5 016 155	-7 273 483
Resultat hittil i år	-5 282 897	-5 016 155	

Balanse

Factoring Finans AS

Eiendeler	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11 272 872	31 379 790	22 482 761
Utlån og fordringer på kunder	33 222 956	18 026 947	26 455 307
Tapsavsetning	-1 231 476	0	
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	15 000	15 000	15 000
Utsatt skattefordel	0	831 913	
Andre immaterielle eiendeler	320 720	224 611	456 403
Maskiner, inventar og transportmidler	259 521	126 624	166 870
Andre eiendeler	726 779	3 032	150 102
Forskbet. ikke påløpte kostnader og opptjente inntekter	630 708	286 962	274 691
SUM EIENDELER	45 217 080	50 894 879	50 001 134
Gjeld og egenkapital	30.09.19	30.09.18	31.12.18
Annen gjeld	573 362	556 036	1 001 888
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	2 417 957	572 856	1 490 589
SUM GJELD	2 991 319	1 128 892	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	-5 282 897	-5 016 155	
Sum opptjent egenkapital	-15 359 923	-7 819 697	-10 077 026
SUM EGENKAPITAL	42 225 760	49 765 986	47 508 657
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	45 217 079	50 894 878	50 001 134

Regnskapsprinsipp

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i overenstemmelse 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 i Q3 gjort en avsetning til tap på MNOK 1,23.

Nedskrivning og tap	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
Individuell nedskrivning	1 231	0	0
Gruppevis nedskrivning	0	0	0
Tap på utlån	0	0	0

Grunnlag for klassifiseringen leveres av Creditsafe.

Utlån fordelt på risikoklasse (NOK 1 000)	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
A Veldig lav	156		6 616
B Lav	9 849	6 910	3 195
C Moderat	12 295	2 556	7 344
D Høy	10 881	8 272	9 300
E Veldig høy	-9	0	0
Uklassifisert	51		
Brutto utlån	33 223	17 738	26 455

Note 2 Nedskrivninger og tap

Fordringer factoring som er forfalt:

Forfalte engasjementer (NOK 1 000)	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
0-30 dager	12 194	5 780	2 600
31-90 dager	3 844	423	24
91-180 dager	716	31	0
181-360 dager	0	94	43
Over 360 dager	0	0	0

Note 3 Utlån til kunder

Utlån til kunder fordelt på næring (NOK 1 000)	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
Annen spesialisert bygge- og anleggsvirksomhet	119		
Annen teknisk konsulentvirksomhet	2 769		
Bygge- og anleggsvirksomhet	6 318	6 530	7 404
Engroshandel med byggevarer ikke nevnt annet sted	544		
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	942	521	
Grunnarbeid	51		
Helse- og sosialtjenester	5 793	-	3 435
Industri	5 934	6 990	8 508
Oppføring av bygninger	5		
Overnattings- og serveringsvirksomhet	55		
Regnskap og bokføring	132		
Rørleggerarbeid	1		
Snekkerarbeid	656		
Spedisjon	- 59		
Transport og lagring	554	3	2 081
Utvikling av byggeprosjekter	1 112		
Varehandel	8 297	3 694	4 798
Informasjon og kommunikasjon			229
Totalsum	33 223	17 738	26 455

Note 4 Kapitaldekning

Ansvarlig kapital (NOK 1 000)	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
Aksjekapital	1 538	1 538	1 538
Overkursfond	56 048	56 048	56 048
Opptjent egenkapital	-15 360	-7 820	-10 077
Egenkapital	42 226	49 766	47 509
Fradrag i ren kjernekapital	-241	-1 000	-342
Ren kjernekapital	41 985	48 766	47 166
Kjernekapital	41 985	48 766	47 166
Ansvarlig kapital	41 985	48 766	47 166

Beregningsgrunnlag (NOK 1 000)	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
Institusjoner	0	5 751	3 564
Foretak	46 312	17 563	34 752
Kortsiktig rating	2 255	525	932
Egenkapitalposisjoner	15	15	15
Øvrige engasjementer	1 617	881	592
Beregningsgrunnlag kredittrisiko	50 199	24 735	39 856
Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	4 750	699	4 750
Sum beregningsgrunnlag	54 949	25 433	44 606

Kapitaldekning	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
Ren kjernekapitaldekning	76,41%	191,74%	105,74%
Kjernekapitaldekning	76,41%	191,74%	105,74%
Kapitaldekning	76,41%	191,74%	105,74%