

Factoring Finans AS

1. kvartalsrapport 2020



Regnskapet

1. kvartal 2020

Selskapets resultat før skatt ble på MNOK – 2,048. Driftsinntektene i Q1 ble på MNOK 1,664. Sammenlignet med samme periode økte inntektene med MNOK 0,492, men resultat ble MNOK 0,315 lavere enn samme periode i fjor grunnet økt lønnskostnader.

Provisjonsinntektene i 1. kvartal ligger på MNOK 1,090 som er MNOK 0,737 foran samme periode i fjor og MNOK 0,533 bedre enn forrige kvartal. Driftskostnadene for perioden ligger på MNOK 3,651 som er MNOK 0,748 mill høyere enn samme periode i fjor. Økningen er knyttet til lønn og generelle administrasjonskostnader.

Det er avsatt til forventet tap ihht. IFRS MNOK 0,06 i perioden, etter at selskapet gikk over til å følge forenklet IFRS regnskapsprinsipper. Det er ikke foretatt spesifiserte tapsavsetninger i perioden.

Utlån til kunder ved utgangen av 1. kvartal 2020 var på MNOK 25,3 mot MNOK16,6 forrige kvartal. Kjernekapitaldekning pr 1. kvartal er 67,37%.

Slutten av kvartalet ble preget av at landet stengte ned grunnet korona pandemien. Det ble satte ekstra fokus på porteføljeoppfølging. Selskapet opplevde noe økning i misligholdet i slutten av mars, men mye av dette hentet seg inn igjen etter påske og relativt raskt tilbake til normalnivå. Vi har fortsatt noen få kunder som kan medføre tapsrisiko, men ingen signaler som medfører behov for tapsavsetninger.

Resultatet pr. 1. kvartal er ihht. forventninger og plan. Selskapet har prioritert å øke salgskapasiteten i etterkant av kvartalslutt for å øke utlånsvolum og antall kunder.

Trondheim 22. 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	Hittil i år		31.12.2019
	31.03.2020	31.03.2019	
Renter og lignende inntekter	537 418	812 957	4 502 561
Renter og lignende kostnader	-260	-56	-558
Netto rente og kredittprovisjoner	537 158	812 901	4 502 003
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenster	1 116 004	378 855	2 189 544
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	-25 277	-20 283	-58 024
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. Derivater	0	0	0
Andre driftsinntekter	36 012	-2	-20
Netto andre driftsinntekter	1 126 739	358 569	2 131 500
Sum driftsinntekter	1 663 897	1 171 470	6 633 503
Lønn og generelle administrasjonskostnader	-2 250 249	-1 399 397	-6 595 389
Avskrivninger varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	-96 487	-72 909	-325 788
Andre driftskostnader	-1 304 798	-1 430 884	-6 085 821
Sum driftskostnader	-3 651 534	-2 903 190	-13 006 997
Resultat før tap	-1 987 637	-1 731 720	-6 373 494
Tap på utlån, garantier m.v.	-60 056	0	-1 076 351
Resultat før skatt	-2 047 693	-1 731 720	-7 449 846
Skattekostnad	0	0	0
Resultat for regnskapsåret	-2 047 693	-1 731 720	-7 449 846

Balanse Factoring Finans AS	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
Eiendeler			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	16 369 447	17 628 316	27 787 831
Utlån og fordringer på kunder	25 305 693	29 496 721	16 595 833
Nedskrivninger utlån	-1 136 407	0	-1 076 351
Gruppevise nedskrivninger	0	0	0
Netto Utlån	24 169 286	29 496 721	15 519 482
Akjsjer, andeler og andre verdipapir med variabel avkastning	15 000	15 000	15 000
Immaterielle eiendeler	364 416	411 176	275 200
Maskiner, inventar og transportmidler	265 643	238 029	226 400
Andre eiendeler	83 032	12 194	30 741
Forskubet. Ikke påløpte kostnader og opptjent inntekter	244 544	583 665	332 521
Sum eiendeler	41 511 368	48 385 100	44 187 174
Gjeld og egenkapital			
Annen gjeld	523 581	791 356	1 390 017
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	2 976 669	1 816 807	2 738 346
Sum gjeld	3 500 250	2 608 164	4 128 364
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	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	-17 526 872	-10 077 026	-10 077 026
Periodens resultat	-2 047 693	-1 731 720	-7 449 846
Sum opptjent egenkapital	-19 574 565	-11 808 746	-17 526 872
Egenkapital	38 011 118	45 776 936	40 058 810
Sum egenkapital og gjeld	41 511 368	48 385 100	44 187 174

Regnskapsprinsipp

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i overenstemmelse med gjeldende lover og bestemmelser for finansieringsforetak og forenklet IFRS. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper foretaket har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet frem kommer i årsregnskapet for 2019. Delregnskapet er ikke revidert av revisor.

Note 1 Utlån til kunder

Det er ikke avdekket tap eller behov for nedskrivning etter de første 14 måneder med utlånsvirksomhet.

Utlån til kunder	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
Brutto utlån til kunder	25 306	29 497	16 596
Individuelle nedskrivninger	- 1 076	-	- 1 076
Nedskrivning forventet tap IFRS	- 60	-	-
Netto utlån til kunder	24 169	29 497	15 519

Grunnlag for klassifiseringen leveres av Creditsafe.

Utlån fordelt på risikoklasse (NOK 1 000)	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
A Veldig lav	7	6 406	348
B Lav	4 632	1 983	1 844
C Moderat	15 237	10 304	7 556
D Høy	4 059	10 547	7 006
E Veldig høy	1 371	-	- 1 404
Brutto utlån	25 306	29 240	15 351

Note 2 Nedskrivninger og tap på utlån

Tap på utlån	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
Endring i individuelle nedskrivninger	-	-	- 1 076
Endring i gruppevise nedskrivninger ihht. IFRS	- 60	-	-
konstaterte tap som er tidligere nedskrevet	-	-	-
konstaterte tap som ikke tidligere er nedskrevet	-	-	-
Perioden tap på utlån	- 60	-	- 1 076

Misligholdte utlån over 90 dager	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
Brutto misligholdte utlån	1 076	-	1 076
Individuelle nedskrivninger misligholdte lån	- 1 076	-	- 1 076
Netto misligholdte lån	-	-	-

Forfalte engasjementer (NOK 1 000)	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
0-30 dager	5 287 763	3 694 254	2 624 166
31-90 dager	6 667	5 963	- 20 060
91-180 dager	-	212	- 622
181-360 dager	-	17 200	-
Over 360 dager	-	1 680	-
Sum forfalte engasjement	5 294 430	3 669 199	2 603 485

Note 3 Utlån til kunder næringsfordelt

Utlån til kunder fordelt på næring (NOK 1 000)	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
Industri	848	7 791	0
Bygge- og anleggsvirksomhet	7 100	6 605	4 982
Varehandel, reparasjon av motorvogner	4 811	8 426	6 068
Transport og lagring	1 752	2 048	251
Informasjon og kommunikasjon	1 923	232	-
Overnattings- og serveringsvirksomhet	1 517	-	-
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	882	104	916
Helse- og sosialtjenester	6 303	4 035	3 133
Annen tjenesteyting	169	-	-
Internasjonale organisasjoner og organer	-	-	-
Sum utlån	25 306	29 240	15 351

Note 4 Kapitaldekning

Ansvarlig kapital (NOK 1 000)	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
Aksjekapital	1 538	1 538	1 538
Overkursfond	56 048	56 048	56 048
Opptjent egenkapital	-17 527	-10 077	-10 077
Periodens resultat	-2 048	-1 732	-7 450
Egenkapital	38 011	45 777	40 059
Fradrag i ren kjernekapital	-284	-321	-215
Ren kjernekapital	37 727	45 456	39 844
Kjernekapital	37 727	45 456	39 844
Ansvarlig kapital	37 727	45 456	39 844

Beregningsgrunnlag (NOK 1 000)	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
Institusjoner	2 523	2 196	4 695
Foretak	43 547	40 770	33 209
Kortsiktig rating	751	1 329	862
Egenkapitalposisjoner	15	15	15
Øvrige engasjementer	593	834	590
Beregningsgrunnlag kredittrisiko	47 429	45 145	39 371
Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	8 567	4 750	8 567
Sum beregningsgrunnlag	55 997	49 895	47 938

Kapitaldekning	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
Ren kjernekapitaldekning	67,37 %	91,10 %	83,12 %
Kjernekapitaldekning	67,37 %	91,10 %	83,12 %
Kapitaldekning	67,37 %	91,10 %	83,12 %