

Factoring Finans AS

Kvartalsrapport 2. 2020



Regnskapet

2. kvartal 2020

Selskapets resultat før skatt ble på NOK –3,8 mill. Driftsinntektene pr 1 halvår ble på NOK 2,8 mill. Sammenlignet med samme periode i fjor er inntektene redusert med NOK 0,15 mill. Resultat ble pr. 1 halvår NOK 0,785 mill. lavere enn samme periode i fjor. Endringene skyldes i hovedsak økte kostnader.

Provisjonsinntektene pr. 1. halvår ligger på NOK 1,75 mill. som er NOK 0,7 mill. foran samme periode i fjor. Driftskostnadene for 1 halvår ble NOK 6,48 mill. som er NOK 0,45 mill. høyere enn samme periode i fjor. Økningen er knyttet til økte lønnskostnader, men andre driftskostnader er redusert med NOK 0,72 mill. som bidrar positivt.

Det er avsatt til forventet tap ihht. IFRS for 1 halvår på NOK 0,1 mill., etter at selskapet gikk over til å følge forenklet IFRS regnskapsprinsipper fra og med regnskapsåret 2020.

Utlån til kunder var ved utgangen av 1 halvår ble på 19,5 mill. mot 25,3 mill. forrige kvartal. Reduksjonen i utlån kan i stor grad knyttet til korona krisen som har ført til lavere aktivitet hos Factoring Finans sine kunder og der igjennom lavere utlånsvolum. I tillegg har salgsaktiviteten vært mer utfordrende grunnet korona restriksjoner noe som førte til lavere nysalg i starten av kvartalet.

Factoring Finans har ved utgangen av 1 halvår en kjernekapitaldekning på 67,76 prosent. Kjernekapitalen består av ren kjernekapital.

Resultatet pr. 2. kvartal er påvirket av korona krisen og ligger noe bak forventninger og plan. Selskapet fikk i slutten av mai styrket sin salgskapasitet. Det er forventet at dette vil gi effekt i løpet av 3 kvartal på nysalg og utlånsvolum.

Trondheim 10. august 2020

Bjørn Olav Aunegjerdet / Styrets leder

Bjørn Asle Hynne / Styremedlem

Carl Eide / Styremedlem

Reidar O. Stokke / Styremedlem

Ola Setsaas / Styremedlem

Rune Hellandsjø / Daglig leder

Resultatregnskap	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Renter og lignende inntekter	1 147	2 000	4 503
Renter og lignende kostnader	0	0	-1
Netto rente og kredittprovisjoner	1 147	1 999	4 502
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenster	1 749	1 035	2 190
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	-71	-41	-58
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. Derivater	0	0	0
Andre driftsinntekter	17	-2	0
Netto andre driftsinntekter	1 695	991	2 132
Sum driftsinntekter	2 842	2 991	6 634
Lønn og generelle administrasjonskostnader	-3 811	-2 691	-6 595
Avskrivninger varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	-211	-153	-326
Andre driftskostnader	-2 462	-3 183	-6 086
Sum driftskostnader	-6 483	-6 027	-13 007
Resultat før tap	-3 641	-3 036	-6 373
Tap på utlån, garantier m.v.	-178	0	-1 076
Resultat før skatt	-3 819	-3 036	-7 450
Skattekostnad	0	0	0
Resultat for regnskapsåret	-3 819	-3 036	-7 450

Balanse Factoring Finans AS	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Eiendeler			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	19 729	11 244	27 788
Utlån og fordringer på kunder	19 487	34 819	16 596
Nedskrivninger utlån	-1 255	0	-1 076
Gruppevise nedskrivninger	0	0	0
Netto Utlån	18 232	34 819	15 519
Akjsjer, andeler og andre verdipapir med variabel avkastning	15	15	15
Immaterielle eiendeler	430	366	275
Maskiner, inventar og transportmidler	280	295	226
Andre eiendeler	36	16	31
Forskubet. Ikke påløpte kostnader og opptjent inntekter	401	248	333
Sum eiendeler	39 124	47 003	44 187
Gjeld og egenkapital			
Annen gjeld	762	783	1 390
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	2 122	1 745	2 738
Sum gjeld	2 884	2 528	4 128
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	1 538	1 538	1 538
Overkursfond	56 048	56 048	56 048
Sum innskutt egenkapital	57 586	57 586	57 586
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	-17 527	-10 077	-10 077
Periodens resultat	-3 819	-3 034	-7 450
Sum opptjent egenkapital	-21 346	-13 111	-17 527
Egenkapital	36 239	44 475	40 059
Sum egenkapital og gjeld	39 124	47 003	44 187

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 fremkommer 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	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Brutto utlån til kunder	19 487	34 819	16 596
Individuelle nedskrivninger	- 1 151	-	- 1 076
Nedskrivning forventet tap IFRS	- 103	-	-
Netto utlån til kunder	18 232	34 819	15 519

Grunnlag for klassifiseringen leveres av Creditsafe.

Utlån fordelt på risikoklasse (NOK 1 000)	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
A Veldig lav	232	1 943	348
B Lav	3 974	8 452	1 844
C Moderat	7 657	9 090	7 556
D Høy	6 731	15 529	8 171
E Veldig høy	893	195	- 1 338
Brutto utlån	19 487	34 819	16 582

Note 2 Nedskrivninger og tap på utlån

Tap på utlån	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Endring i individuelle nedskrivninger	75	-	1 076
Endring i gruppevis nedskrivninger ihht. IFRS	103	-	-
konstaterte tap som er tidligere nedskrevet	-	-	-
konstaterte tap som ikke tidligere er nedskrevet	-	-	-
Perioden tap på utlån	178	-	1 076

Misligholdte utlån over 90 dager	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Brutto misligholdte utlån	1 276	-	1 266
Individuelle nedskrivninger misligholdte lån	- 1 076	-	- 1 076
Netto misligholdte lån	200	-	190

Øvrige tapsutsatte utlån	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Brutto tapsutsatte utlån	820	-	-
individuelle nedskrivninger	- 75	-	-
Netto tapsutsatte utlån	745	-	-

Forfalte engasjementer (NOK 1 000)	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
0-30 dager	3 941	7 805	4 023
31-90 dager	206	91	306
91-180 dager	- 60	55	1 101
181-360 dager	1 118	23	80
Over 360 dager	120	35	- 28
Sum forfalte engasjement	5 325	7 963	5 482

Note 3 Utlån til kunder

Utlån til kunder fordelt på næring (NOK 1 000)	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Industri	629	7 002	0
Bygge- og anleggsvirksomhet	6 478	10 556	4 982
Varehandel, reparasjon av motorvogner	7 340	8 745	6 068
Transport og lagring	1 225	1 166	251
Informasjon og kommunikasjon	66	-	66
Overnattings- og serveringsvirksomhet	1 749	720	1 165
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	1 855	1 962	916
Helse- og sosialtjenester	-	26	4 669
Annen tjenesteyting	170	-	-
Internasjonale organisasjoner og organer	-	-	-
Sum utlån	19 487	34 819	16 582

Note 4 Kapitaldekning

Ansvarlig kapital (NOK 1 000)	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Aksjekapital	1 538	1 538	1 538
Overkursfond	56 048	56 048	56 048
Opptjent egenkapital	-21 342	-13 108	-10 077
Periodens resultat	-4	-3	-7 450
Egenkapital	36 239	44 475	40 059
Fradrag i ren kjernekapital	-336	-285	-284
Ren kjernekapital	35 904	44 189	39 775
Kjernekapital	35 904	44 189	39 775
Ansvarlig kapital	35 904	44 189	39 775

Beregningsgrunnlag (NOK 1 000)	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Institusjoner	3 946	2 249	5 558
Foretak	39 741	52 078	34 898
Kortsiktig rating	-	-	-
Egenkapitalposisjoner	15	15	15
Øvrige engasjementer	717	559	590
Beregningsgrunnlag kredittrisiko	44 419	54 901	41 060
Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	8 567	4 750	8 567
Sum beregningsgrunnlag	52 987	59 651	49 627

Kapitaldekning	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Ren kjernekapitaldekning	67,76 %	74,08 %	80,15 %
Kjernekapitaldekning	67,76 %	74,08 %	80,15 %
Kapitaldekning	67,76 %	74,08 %	80,15 %