Factoring Finans AS

1. kvartal 2021

Regnskapet

1. kvartal 2021

Selskapets resultat før skatt ble på -2,467 mill., en nedgang på 0,4 mill. sammenlignet med samme periode i fjor. Driftsinntektene pr. 1 kvartal ble NOK 1,83 mill., en økning på 0,17 mill. sammenlignet med samme periode i fjor.

Netto renteinntekter pr. 1 kvartal ble på 0,86 mill. en økning på 0,32 mill. i forhold til samme periode i fjor. Provisjonsinntektene ble NOK 0,97 mill. som er NOK 0,15 mill. lavere enn samme periode i fjor.

Driftskostnadene for 1 kvartal ble på 4,29 mill. som er NOK 0,64 mill. høyere enn samme periode i fjor. Endringen er knyttet til økte lønnskostnader på 0,52 mill. og øvrige kostnader økte med 0,12 mill.

I løpet av 1 kvartal 2021 har selskapet økt utlånsporteføljen med 30 mill. i forhold til samme periode i fjor, en økning på 120%. Fra årsskifte har porteføljen økt med 16 mill. Volum økningen kommer i hovedsak av oppstart av nye kunder. Noen av selskapet kunder har fortsatt utfordringer knyttet til sin omsetning grunnet Covid 19, noe som har ført til lavere belåningsvolum enn forventet.

IFRS tapsavsetninger knyttet til forventet tap i porteføljen ble 0,186 mill. Tapsavsetningen økte med 0,005 mill. i 1 kvartal 2021. Selskapet opplever bedring av kredittkvaliteten i porteføljen, der nye kunder står for en stor volumøkning med god kredittkvalitet. I tillegg ser en bedring av kredittratingen hos eksisterende kunder.

Factoring Finans har ved utgangen av 1 kvartal en kjernekapitaldekning på 80,76 prosent. Kjernekapitalen består av ren kjernekapital.

Trondheim 10. mai 2021

---	---
Bjørn Olav Aunegjerdet / Styrets leder	Bjørn Asle Hynne / Styremedlem
---	---
Carl Eide / Styremedlem	Reidar O. Stokke / Styremedlem
---	---
Ola Setsaas / Styremedlem	Hanne Mari Eide / Styremedlem

Rune Hellandsjø / Daglig leder	

Resultatregnskap	Noter	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Renter og lignende inntekter		912	537	2 797
Renter og lignende kostnader		-52	0	-64
Netto rente og kredittprovisjoner		**860**	**537**	**2 733**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenster		993	1 116	3 074
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		-43	-20	-91
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. Derivater		2	-5	67
Andre driftsinntekter		19	35	43
Netto andre driftsinntekter		**971**	**1 127**	**3 093**
Sum driftsinntekter		**1 831**	**1 664**	**5 826**
Lønn og generelle administrasjonskostnader		-2 769	-2 250	-9 065
Avskrivninger varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		-145	-96	-471
Andre driftskostnader		-1 380	-1 305	-4 956
Sum driftskostnader		**-4 294**	**-3 652**	**-14 492**
Resultat før tap		**-2 463**	**-1 988**	**-8 666**
Tap på utlån, garantier m.v.	1	-5	-60	-180
Tap/gevinst på anleggsmidler		0	0	0
Resultat før skatt		**-2 467**	**-2 048**	**-8 846**
Skattekostnad		0	0	0
Resultat for regnskapsåret		**-2 467**	**-2 048**	**-8 846**

Balanse Factoring Finans AS	Noter	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Eiendeler				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		32 354	16 369	51 677
Utlån og fordringer på kunder	1, 3	55 636	25 306	39 601
Nedskrivninger utlån	2	-1 234	-1 136	-1 229
Gruppevise nedskrivninger		0	0	0
Netto Utlån		**54 402**	**24 169**	**38 372**
Akjser, andeler og andre verdipapir med variabel avkastning		0	15	0
Immaterielle eiendeler		966	364	539
Maskiner, inventar og transportmidler		138	266	168
Andre eiendeler		40	83	36
Forskubet. Ikke påløpte kostnader og opptjenet inntekter		473	245	434
Sum eiendeler		**88 374**	**41 511**	**91 226**
Gjeld og egenkapital				
Annen gjeld		4 184	524	4 370
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		2 732	2 977	2 930
Sum gjeld		**6 915**	**3 500**	**7 301**
Innskutt egenkapital				
Aksjekapital		5 166	1 538	1 538
Overkursfond		105 209	56 048	108 837
Sum innskutt egenkapital		**110 375**	**57 586**	**110 375**
Opptjent egenkapital				
Annen egenkapital		-26 450	-17 527	-17 603
Peiodens resultat		-2 467	-2 048	-8 846
Sum opptjent egenkapital		**-28 917**	**-19 575**	**-26 450**
Egenkapital		**81 459**	**38 011**	**83 926**
Sum egenkapital og gjeld		**88 374**	**41 511**	**91 226**

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 2020. Delregnskapet er ikke revidert av revisor.

Note 1 Utlån til kunder

Utlån til kunder	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Brutto utlån til kunder	55 636	25 306	39 601
Individuelle nedskrivninger	- 1 048	- 1 076	- 1 048
Nedskrivning forventet tap IFRS	- 186	- 60	- 182
Netto utlån til kunder	**54 402**	**24 169**	**38 372**

Note 2 Nedskrivninger og tap på utlån

Tap på utlån	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Endring i individuelle nedskrivninger	-	-	- 29
Endring i gruppevise nedskrivninger ihht. IFRS	5	60	105
konstaterte tap som er tidligere nedskrevet	-	-	104
konstaterte tap som ikke tidligere er nedskrevet	-	-	-
Perioden tap på utlån	**5**	**60**	**180**

Misligholdte utlån over 90 dager	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Brutto misligholdte utlån	973	1 076	973
Individuelle nedskrivninger misligholdte lån	- 973	- 1 076	- 973
Netto misligholdte lån	0	0	0

Øvrige tapsutsatte utlån	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Brutto tapsutsatte utlån	649	-	1 158
individuelle nedskrivninger	- 75	-	- 75
Netto tapsutsatte utlån	574	-	1 083

Note 3 Misligholdte fordringer

Forfalte engasjementer (NOK 1 000)	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
0-30 dager	6 849	7 457	4 652
31-90 dager	79	311	558
91-180 dager	-	37	0
181-360 dager	0	1 230	-
Over 360 dager	1 165	71	1 224
Sum forfalte engasjement	**8 093**	**9 106**	**6 434**

Misligholdte fordringer utgjør grunnlaget for kundens lån i selskapet, Fordringer som er over 60 dager inngår ikke i belåningsgrunnlaget og blir dekket inn ved motregning av andre fordringer. Gjennomsnittlig belåning av fordringer er 61%

Fordringer over 90 dager er knyttet til kjøpte faktura som er tapsavsatt i sin helhet.

Note 4 Utlån til kunder fordelt på næring, fylke og risikoklasse

Utlån til kunder fordelt på næring (NOK 1 000)	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Industri	9 160	848	- 4 737
Bygge- og anleggsvirksomhet	7 105	7 100	7 358
Varehandel, reparasjon av motorvogner	28 633	4 811	8 923
Transport og lagring	657	1 752	2 765
Informasjon og kommunikasjon	- 11	1 923	13
Overnattings- og serveringsvirksomhet	1 570	1 517	1 166
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	2 225	882	3 000
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	6 024	-	11 559
Forretningsmessig tjenesteyting	285	-	96
Helse- og sosialtjenester	- 17	6 303	- 17
Annen tjenesteyting	3	169	-
Internasjonale organisasjoner og organer	-	-	-
Sum utlån	55 636	25 306	39 601

Utlån fordelt på fylke (NOK 1 000)	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Agder	1 644	-	220
Møre og Romsdal	3 004	4 331	1 889
Nordland	7 348	1 178	1 165
Oslo	12 052	2 283	7 613
Rogaland	6	92	- 0
Troms og Finnmark	328	1 400	344
Trøndelag	23 292	4 565	21 751
Vestfold og telemark	2 458	7 653	1 330
Vestland	- 11	1 858	12
Viken	5 516	1 947	5 279
Brutto Utlån	55 636	25 306	39 601

Utlån fordelt på Risikoklasse (NOK 1000)	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
A Veldig lav risiko	9 926	7	4 826
B Lav risiko	21 212	4 635	21 569
C Moderat risiko	17 490	15 237	5 842
D Høy risiko	5 400	4 059	4 209
E Veldig høy risiko	1 608	1 367	3 156
Brutto utlån	55 636	25 306	39 601

Grunnlag for risikoklassifiseringen leveres av Creditsafe.

Note 5 Kapitaldekning

Ansvarlig kapital (NOK 1 000)	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Aksjekapital	5 166	1 538	5 166
Overkursfond	105 496	56 048	105 496
Opptjent egenkapital	-26 450	-17 527	-26 450
Periodens resultat	-2 467	-2 048	0
Egenkapital	**81 745**	**38 011**	**84 212**
Fradrag i ren kjernekapital	-754	-284	-539
Ren kjernekapital	**80 991**	**37 727**	**83 673**
Kjernekapital	**80 991**	**37 727**	**83 673**
Ansvarlig kapital	**80 991**	**37 727**	**83 673**

Beregningsgrunnlag (NOK 1 000)	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Institusjoner	6 471	3 274	10 335
Foretak	83 795	43 547	44 434
Kortsiktig rating	-	-	-
Egenkapitalposisjoner	-	15	-
Øvrige engasjementer	651	593	638
Beregningsgrunnlag kredittrisiko	**90 917**	**47 429**	**55 407**
Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	9 371	3 935	-
Sum beregningsgrunnlag	**100 288**	**51 364**	**55 407**

Kapitaldekning	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Ren kjernekapitaldekning	80,76 %	73,45 %	151,02 %
Kjernekapitaldekning	80,76 %	73,45 %	151,02 %
Kapitaldekning	80,76 %	73,45 %	151,02 %