

Factoring Finans AS

2. kvartal 2021



Regnskapet

2. kvartal 2021

Selskapets hadde i andre kvartal et resultat før skatt -3,83 millioner kroner, mot -3,82 millioner i samme periode i fjor. Driftsinntektene ble på 3,85 millioner kroner, mot 2,84 millioner for samme periode i fjor. En økning på 1 million.

Netto renteinntekter for 1 halvår ble på 2 millioner kroner. en økning på 0,87 millioner i forhold til samme periode i fjor. Provisjonsinntektene ble NOK 1,83 millioner, som er 0,137 millioner høyere enn samme periode i fjor.

Driftskostnadene for 1 halvår ble på 7,66 millioner kroner, som er 1,17 millioner høyere enn samme periode i fjor. Endringen er knyttet til økte lønnskostnader på 1,1 millioner og resterende økning er knyttet til økte avskrivninger.

I løpet av 1 halvår 2021 har selskapet økt utlånsporteføljen med 41,4 millioner kroner i forhold til samme periode i fjor, en økning på 213%. Fra årsskifte har porteføljen økt med 21,3 millioner (53,8%). Volum økningen kommer i hovedsak av oppstart av nye kunder i 2021. Selskapets utlånsportefølje i 2020 var betydelig preget av fall i omsetning hos selskapet kunder, grunnet Covid, der volum veksten kom delvis tilbake utover høsten 2020.

Selskapet merker at konkurransen innfor produktene har økt fra andre aktører. Det økte tilbudet i markedet har vært med på å presse prisene, slik at en opplever noe reduserte marginer både på fakturakjøp og factoring.

IFRS tapsavsetninger knyttet til forventet tap i porteføljen ble 0,204 mill. Tapsavsetningen økte med 0,022 mill. i 1 halvår 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 77 prosent. Kjernekapitalen består av ren kjernekapital.

Trondheim 12. august 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	2. kv. 21	2. kv. 20	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Renter og lignende inntekter		1 181	610	2 093	1 147	2 797
Renter og lignende kostnader		-28	0	-80	0	-64
Netto rente og kredittprovisjoner		1 153	610	2 013	1 147	2 733
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenster		830	633	1 823	1 749	3 074
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		-40	-18	-83	-38	-91
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. Derivater		70	-46	72	-51	67
Andre driftsinntekter		2	0	21	36	43
Netto andre driftsinntekter		862	568	1 833	1 695	3 093
Sum driftsinntekter		2 014	1 178	3 846	2 842	5 826
Lønn og generelle administrasjonskostnader		-2 151	-1 560	-4 920	-3 811	-9 065
Avskrivninger varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		-144	-114	-289	-211	-471
Andre driftskostnader		-1 073	-1 157	-2 453	-2 462	-4 956
Sum driftskostnader		-3 368	-2 832	-7 662	-6 483	-14 492
Resultat før tap		-1 354	-1 653	-3 817	-3 641	-8 666
Tap på utlån, garantier m.v.	1	-17	-118	-22	-178	-180
Tap/gevinst på anleggsmidler		0	0	0	0	0
Resultat før skatt		-1 372	-1 772	-3 839	-3 819	-8 846
Skattekostnad		0	0	0	0	0
Resultat for regnskapsåret		-1 372	-1 772	-3 839	-3 819	-8 846

Balanse Factoring Finans AS	Noter	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Eiendeler				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		23 636	19 729	51 677
Utlån og fordringer på kunder	1, 3	60 924	19 490	39 601
Nedskrivninger utlån	2	-1 251	-1 255	-1 229
Gruppevise nedskrivninger		0	0	0
Netto Utlån		59 673	18 236	38 372
Akjsjer, andeler og andre verdipapir med variabel avkastning		0	15	0
Immaterielle eiendeler		1 166	430	539
Maskiner, inventar og transportmidler		142	280	168
Andre eiendeler		26	36	36
Forskubet. Ikke påløpte kostnader og opptjent inntekter		427	401	434
Sum eiendeler		85 070	39 127	91 226
Gjeld og egenkapital				
Annen gjeld		1 255	766	4 370
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		3 728	2 122	2 930
Sum gjeld		4 983	2 887	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
Periodens resultat		-3 839	-3 819	-8 846
Sum opptjent egenkapital		-30 288	-21 346	-26 450
Egenkapital		80 087	36 239	83 926
Sum egenkapital og gjeld		85 070	39 127	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	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Brutto utlån til kunder	60 924	19 490	39 601
Individuelle nedskrivninger	- 1 048	- 1 151	- 1 048
Nedskrivning forventet tap IFRS	- 204	- 103	- 182
Netto utlån til kunder	59 673	18 236	38 372

Note 2 Nedskrivninger og tap på utlån

Tap på utlån	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Endring i individuelle nedskrivninger	-	75	- 29
Endring i gruppevise nedskrivninger iht. IFRS	22	103	105
konstaterte tap som er tidligere nedskrevet	-	-	104
konstaterte tap som ikke tidligere er nedskrevet	-	-	-
Perioden tap på utlån	22	178	180

Misligholdte utlån over 90 dager	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Brutto misligholdte utlån	973	1 085	973
Individuelle nedskrivninger misligholdte lån	- 973	- 1 076	- 973
Netto misligholdte lån	0	9	0

Øvrige tapsutsatte utlån	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Brutto tapsutsatte utlån	519	820	1 158
individuelle nedskrivninger	- 75	- 75	- 75
Netto tapsutsatte utlån	444	745	1 083

Note 3 Misligholdte fordringer

Forfalte engasjementer (NOK 1 000)	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
0-30 dager	7 606	3 744	4 652
31-90 dager	481	180	558
91-180 dager	2	-	0
181-360 dager	0	1 168	-
Over 360 dager	1 165	168	1 224
Sum forfalte engasjement	9 254	5 261	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.

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)	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Industri	7 152	629	4 737
Bygge- og anleggsvirksomhet	4 195	6 478	7 358
Varehandel, reparasjon av motorvogner	39 461	7 343	8 923
Transport og lagring	- 538	1 225	2 765
Informasjon og kommunikasjon	3	66	13
Overnattings- og serveringsvirksomhet	1 469	1 749	1 166
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	1 046	1 855	3 000
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	8 150	-	11 559
Forretningsmessig tjenesteyting	-	-	96
Helse- og sosialtjenester	- 17	- 26	- 17
Annen tjenesteyting	4	170	-
Internasjonale organisasjoner og organer	-	-	-
Sum utlån	60 924	19 490	39 601

Utlån fordelt på fylke (NOK 1 000)	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Agder	1	-	220
Møre og Romsdal	2 157	2 715	1 889
Nordland	16 548	1 184	1 165
Oslo	8 790	2 958	7 613
Rogaland	- 0	1	- 0
Troms og Finnmark	2	875	344
Trøndelag	23 823	7 544	21 751
Vestfold og telemark	2 925	2 121	1 330
Vestland	2 079	- 2	12
Viken	4 599	2 093	5 279
Brutto Utlån	60 924	19 490	39 601

Utlån fordelt på Risikoklasse (NOK 1000)	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
A Veldig lav risiko	- 2 031	232	4 826
B Lav risiko	31 920	3 974	21 569
C Moderat risiko	26 446	7 657	5 842
D Høy risiko	3 154	6 734	4 209
E Veldig høy risiko	1 436	894	3 156
Brutto utlån	60 924	19 490	39 601

Grunnlag for risikoklassifiseringen leveres av Creditsafe.

Note 5 Kapitaldekning

Ansvarlig kapital (NOK 1 000)	30.06.2021	30.06.2020	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	-3 839	-3 819	0
Egenkapital	80 373	36 239	84 212
Fradrag i ren kjernekapital	-910	-336	-420
Ren kjernekapital	79 464	35 904	83 792
Kjernekapital	79 464	35 904	83 792
Ansvarlig kapital	79 464	35 904	83 792

Beregningsgrunnlag (NOK 1 000)	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Institusjoner	4 727	3 946	10 335
Foretak	86 044	39 745	61 869
Foretak med kreditt reduserende tiltak	2 443		-
Kortsiktig rating	-	-	-
Egenkapitalposisjoner	-	15	-
Øvrige engasjementer	595	717	638
Beregningsgrunnlag kredittrisiko	93 809	44 422	72 843
Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	9 371	8 594	9 371
Sum beregningsgrunnlag	103 180	53 016	82 213

Kapitaldekning	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Ren kjernekapitaldekning	77,01 %	67,72 %	101,92 %
Kjernekapitaldekning	77,01 %	67,72 %	101,92 %
Kapitaldekning	77,01 %	67,72 %	101,92 %