Factoring Finans AS

3. kvartal 2021

Regnskapet

3. kvartal 2021

Selskapets hadde i tredje kvartal et resultat før skatt -1,95 millioner kroner, mot –2,57 millioner i samme periode i fjor. Driftsinntektene ble på 2,06 millioner kroner, mot 1,2 millioner for samme periode i fjor, En økning på 0,8 million. Netto renteinntekter hittil i år ble på 5,9 millioner kroner mot 4 millioner for samme periode i fjor, en økning på 1,9 millioner. Provisjonsinntektene ble NOK 2,69 millioner, som er 0,4 millioner høyere enn samme periode i fjor.

Driftskostnadene hittil i år ble på 11,64 millioner kroner, som er 1,38 millioner høyere enn samme periode i fjor. Endringen er knyttet til økte lønnskostnader på 1,0 millioner og resterende økning er knyttet til økte avskrivninger med 0,1 millioner og andre driftskostnader med 0,24 millioner.

Selskapets utlån pr. tredje kvartal ble på 60,74 millioner. Sammen lignet med samme periode i fjor har selskapet økt utlånsporteføljen med 38,2 millioner. Utlånsveksten for året ble 21,1 million, noe som tilsvarer en utlånsøkning på 53%.

Volum økningen kommer i hovedsak av oppstart av nye kunder i 2021, der kunder som har startet opp i løpet av 2021 utgjør 64,2% av selskapet utlån pr. tredje kvartal. Øvrige kunder har en utlånsreduksjon på ca. 7 millioner i forhold til utlån ved årsskiftet. Factoring kunder utgjør 72% av selskapets utlånsvolum ved utgangen av tredje kvartal, mot 48 % ved årsskiftet.

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 konkurranse på prisene knyttet til nye kunder. Etter sommerferien merket selskapet en markant endring i markedet og interessen for selskapets produkter. Selskapet forventer økt salg basert på forespørsler og økt utlånsvolum i 4 kvartal.

IFRS tapsavsetninger knyttet til forventet tap i porteføljen ble 0,233 mill. Tapsavsetningen økte med 0,052 millioner hittil i år, som tilsvarer 29%. Selskapet volum vekst er i hovedsak hos nye kunder med bedre kredittverdighet en porteføljesammensetning ved årsskifte, der gjennomsnitts ratingen på nye kunder som startet opp i 2021 er 10 poeng høyere enn øvrige kunder ved utgangen av tredje kvartal.

Factoring Finans har ved utgangen av 3 kvartal en kjernekapitaldekning på 77,65 prosent. Kjernekapitalen består av ren kjernekapital.

Trondheim 4. november 2021

---	---
Jack Iversen / Styrets leder	Frank Johannesen / Styremedlem
---	---
Carl Eide / Styremedlem	Reidar O. Stokke / Styremedlem
---	---
Ola Setsaas / Styremedlem	Hanne Mari Eide / Styremedlem

Rune Hellandsjø / Adm. Dir.	

Resultatregnskap	Noter	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Renter og lignende inntekter		1 248	613	3 341	1 761	2 797
Renter og lignende kostnader		-48	0	-128	-1	-64
Netto rente og kredittprovisjoner		**1 200**	**613**	**3 213**	**1 760**	**2 733**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenster		897	614	2 720	2 363	3 074
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		-49	-23	-133	-62	-91
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. Derivater		-3	0	68	-52	67
Andre driftsinntekter		13	3	34	39	43
Netto andre driftsinntekter		**857**	**593**	**2 690**	**2 288**	**3 093**
Sum driftsinntekter		**2 058**	**1 206**	**5 903**	**4 048**	**5 826**
Lønn og generelle administrasjonskostnader		-2 516	-2 604	-7 436	-6 415	-9 065
Avskrivninger varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		-161	-117	-451	-328	-471
Andre driftskostnader		-1 296	-1 049	-3 749	-3 511	-4 956
Sum driftskostnader		**-3 974**	**-3 770**	**-11 636**	**-10 254**	**-14 492**
Resultat før tap		**-1 916**	**-2 564**	**-5 733**	**-6 205**	**-8 666**
Tap på utlån, garantier m.v.	1	-30	-4	-52	-182	-180
Tap/gevinst på anleggsmidler		0	0	0	0	0
Resultat før skatt		**-1 946**	**-2 568**	**-5 784**	**-6 388**	**-8 846**
Skattekostnad		0	0	0	0	0
Resultat for regnskapsåret		**-1 946**	**-2 568**	**-5 784**	**-6 388**	**-8 846**

Balanse Factoring Finans AS	Noter	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Eiendeler				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		31 470	14 859	51 677
Utlån og fordringer på kunder	1, 3	60 736	22 414	39 601
Nedskrivninger utlån	2	-1 281	-1 259	-1 229
Gruppevise nedskrivninger		0	0	0
Netto Utlån		**59 455**	**21 155**	**38 372**
Akjser, andeler og andre verdipapir med variabel avkastning		0	15	0
Immaterielle eiendeler		1 389	362	539
Maskiner, inventar og transportmidler		142	231	168
Andre eiendeler		19	12	36
Forskubet. Ikke påløpte kostnader og opptjenet inntekter		465	606	434
Sum eiendeler		**92 940**	**37 241**	**91 226**
Gjeld og egenkapital				
Annen gjeld		11 429	985	4 370
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		3 370	2 585	2 930
Sum gjeld		**14 799**	**3 570**	**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		-5 784	-6 388	-8 846
Sum opptjent egenkapital		**-32 234**	**-23 914**	**-26 450**
Egenkapital		**78 141**	**33 671**	**83 926**
Sum egenkapital og gjeld		**92 940**	**37 241**	**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. Delårsregnskapet er ikke revidert av revisor.

Note 1 Utlån til kunder

Utlån til kunder	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Brutto utlån til kunder	60 736	22 414	39 601
Individuelle nedskrivninger	- 1 048	- 1 151	- 1 048
Nedskrivning forventet tap IFRS	- 233	- 107	- 182
Netto utlån til kunder	**59 455**	**21 155**	**38 372**

Note 2 Nedskrivninger og tap på utlån

Tap på utlån	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Endring i individuelle nedskrivninger	-	75	- 29
Endring i gruppevise nedskrivninger ihht. IFRS	52	107	105
konstaterte tap som er tidligere nedskrevet	-	-	104
konstaterte tap som ikke tidligere er nedskrevet	-	-	-
Perioden tap på utlån	**52**	**182**	**180**

Misligholdte utlån over 90 dager	30.09.2021	30.09.2020	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	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Brutto tapsutsatte utlån	484	792	1 158
individuelle nedskrivninger	- 75	- 75	- 75
Netto tapsutsatte utlån	409	717	1 083

Note 3 Utlån til kunder fordelt på næring, fylke og risikoklasse

Utlån til kunder fordelt på næring (NOK 1 000)	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Industri	8 244	838	4 737
Bygge- og anleggsvirksomhet	6 597	9 823	7 358
Varehandel, reparasjon av motorvogner	31 793	7 448	8 923
Transport og lagring	- 273	1 017	2 765
Informasjon og kommunikasjon	1 954	70	13
Overnattings- og serveringsvirksomhet	1 106	1 173	1 166
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	1 123	1 839	3 000
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	10 191	-	11 559
Forretningsmessig tjenesteyting	-	122	96
Helse- og sosialtjenester	-	0	- 17
Annen tjenesteyting	2	87	-
Internasjonale organisasjoner og organer	-	-	-
Sum utlån	**60 736**	**22 417**	**39 601**

Utlån fordelt på fylke (NOK 1 000)	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Agder	1	122	220
Møre og Romsdal	3 266	1 225	1 889
Nordland	8 300	1 172	1 165
Oslo	9 514	2 409	7 613
Rogaland	- 0	117	- 0
Troms og Finnmark	488	769	344
Trøndelag	27 486	11 007	21 751
Vestfold og telemark	2 591	2 373	1 330
Vestland	3 912	1	12
Viken	5 177	3 223	5 279
Brutto Utlån	**60 736**	**22 417**	**39 601**

Utlån fordelt på Risikoklasse (NOK 1000)	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
A Veldig lav risiko	- 534	71	4 826
B Lav risiko	26 785	10 697	21 569
C Moderat risiko	22 473	7 008	5 842
D Høy risiko	10 561	3 749	4 209
E Veldig høy risiko	1 451	892	3 156
Brutto utlån	**60 736**	**22 417**	**39 601**

Grunnlag for risikoklassifiseringen leveres av Creditsafe.

Note 4 Kapitaldekning

Ansvarlig kapital (NOK 1 000)	30.09.2021	30.09.2020	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	-5 784	-6 388	0
Egenkapital	**78 428**	**33 671**	**84 212**
Fradrag i ren kjernekapital	-1 083	-283	-420
Ren kjernekapital	**77 345**	**33 389**	**83 792**
Kjernekapital	**77 345**	**33 389**	**83 792**
Ansvarlig kapital	**77 345**	**33 389**	**83 792**

Beregningsgrunnlag (NOK 1 000)	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Institusjoner	6 294	2 972	10 335
Foretak	78 469	41 750	61 869
Foretak med kreditt reduserende tiltak	4 849		-
Kortsiktig rating	-	-	-
Egenkapitalposisjoner	-	15	-
Øvrige engasjementer	626	849	638
Beregningsgrunnlag kredittrisiko	**90 238**	**45 586**	**72 843**
Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	9 371	8 594	9 371
Sum beregningsgrunnlag	**99 609**	**54 180**	**82 213**

Kapitaldekning	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Ren kjernekapitaldekning	77,65 %	61,63 %	101,92 %
Kjernekapitaldekning	77,65 %	61,63 %	101,92 %
Kapitaldekning	77,65 %	61,63 %	101,92 %