Factoring Finans
Likviditet for små bedrifter

Factoring Finans AS

3. kvartal 2020

Regnskapet

3. kvartal 2020

Selskapets resultat før skatt ble på NOK –6,39 mill. Driftsinntektene pr. 3 kvartal ble på NOK 4,05 mill. Sammenlignet med samme periode i fjor er inntektene redusert med NOK 1 mill. Resultat pr. 3 kvartal ble NOK 1,1 mill. lavere enn samme periode i fjor. Endringene skyldes i hovedsak sviktende inntekter da utlånsporteføljen ble redusert som følge av koronasituasjonen, samt økte kostnader knyttet til økning i antall ansatte.

Provisjonsinntektene pr. 3 kvartal ble NOK 2,29 mill. som er NOK 0,7 mill. foran samme periode i fjor. Driftskostnadene ble NOK 10,25 mill. som er NOK 1,15 mill. høyere enn samme periode i fjor. Økningen er knyttet til økte lønnskostnader, men andre driftskostnader er redusert med NOK 0,8 mill. som bidrar positivt.

Det er avsatt til forventet tap ihht. IFRS pr. 3 kvartal med 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 3 kvartal ble på 22,4 mill. mot 19,5 mill. forrige kvartal. Etter sommeren har det vært en liten økning i utlånsvolum, men flere kunder er merket av koronasitasjonene som påvirker selskapets utlånsvolum. Gjennom sommeren har selskapet jobbet aktivt med kunderekrutering og inngåelse av avtaler med nye kunder og en forventer en vesentlig økning i utlånsvolum mot slutten av året.

Factoring Finans har ved utgangen av 3 kvartal en kjernekapitaldekning på 61,66 prosent. Kjernekapitalen består av ren kjernekapital.

Trondheim 26. oktober 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	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Renter og lignende inntekter	1 761	3 440	4 503
Renter og lignende kostnader	-1	-1	-1
Netto rente og kredittprovisjoner	**1 760**	**3 439**	**4 502**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenster	2 363	1 656	2 190
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	-95	-61	-58
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. Derivater	0	0	0
Andre driftsinntekter	20	-2	0
Netto andre driftsinntekter	**2 288**	**1 592**	**2 132**
Sum driftsinntekter	**4 048**	**5 031**	**6 634**
Lønn og generelle administrasjonskostnader	-6 415	-4 467	-6 595
Avskrivninger varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	-328	-234	-326
Andre driftskostnader	-3 511	-4 385	-6 086
Sum driftskostnader	**-10 254**	**-9 085**	**-13 007**
Resultat før tap	**-6 205**	**-4 054**	**-6 373**
Tap på utlån, garantier m.v.	-182	-1 231	-1 076
		Hei	
Resultat før skatt	**-6 388**	**-5 285**	**-7 450**
Skattekostnad	0	0	0
Resultat for regnskapsåret	**-6 388**	**-5 285**	**-7 450**

Balanse Factoring Finans AS	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Eiendeler			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	14 859	11 273	27 788
Utlån og fordringer på kunder	22 414	33 949	16 596
Nedskrivninger utlån	-1 259	-1 231	-1 076
Gruppevise nedskrivninger	0	0	0
Netto Utlån	**21 155**	**32 717**	**15 519**
Akjser, andeler og andre verdipapir med variabel avkastning	15	15	15
Immaterielle eiendeler	362	321	275
Maskiner, inventar og transportmidler	231	260	226
Andre eiendeler	12	28	31
Forskubet. Ikke påløpte kostnader og opptjenet inntekter	606	631	333
Sum eiendeler	**37 241**	**45 244**	**44 187**
Gjeld og egenkapital			
Annen gjeld	985	600	1 390
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	2 585	2 418	2 738
Sum gjeld	**3 570**	**3 018**	**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
Peiodens resultat	-6 388	-5 283	-7 450
Sum opptjent egenkapital	**-23 914**	**-15 360**	**-17 527**
Egenkapital	**33 671**	**42 226**	**40 059**
Sum egenkapital og gjeld	**37 241**	**45 244**	**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 avsatt NOK 107 tusen i forventet tap på utlånsporteføljen ihht. IFRS. Det er i tillegg avsatt NOK 75 tusen i spesifisert tapsavsetning på en kunde som er tapsutsatt.

Utlån til kunder	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Brutto utlån til kunder	22 414	33 949	16 596
Individuelle nedskrivninger	- 1 151	- 1 231	- 1 076
Nedskrivning forventet tap IFRS	- 107	-	-
Netto utlån til kunder	**21 155**	**32 717**	**15 519**

Grunnlag for klassifiseringen leveres av Creditsafe.

Utlån fordelt på risikoklasse (NOK 1 000)	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
A Veldig lav	71	156	348
B Lav	10 697	9 849	1 844
C Moderat	7 008	12 295	7 556
D Høy	3 746	11 603	8 171
E Veldig høy	892	46	- 1 335
Brutto utlån	**22 414**	**33 949**	**16 585**

Note 2 Nedskrivninger og tap på utlån

Tap på utlån	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Endring i individuelle nedskrivninger	75	1 231	1 076
Endring i gruppevise nedskrivninger ihht. IFRS	107	-	-
konstaterte tap som er tidligere nedskrevet	-	-	
konstaterte tap som ikke tidligere er nedskrevet	-	-	
Perioden tap på utlån	**182**	**1 231**	**1 076**

Misligholdte utlån over 90 dager	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Brutto misligholdte utlån	1 084	1 231	1 076
Individuelle nedskrivninger misligholdte lån	- 1 076	- 1 231	- 1 076
Netto misligholdte lån	7	- 0	-

Øvrige tapsutsatte utlån	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Brutto tapsutsatte utlån	792	-	-
individuelle nedskrivninger	- 75	-	-
Netto tapsutsatte utlån	717	-	-

Forfalte engasjementer (NOK 1 000)	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
0-30 dager	2 645	6 590	4 023
31-90 dager	622	913	306
91-180 dager	- 51	195	1 101
181-360 dager	- 12	51	80
Over 360 dager	1 230	22	- 28
Sum forfalte engasjement	**4 433**	**7 772**	**5 482**

Note 3 Utlån til kunder

Utlån til kunder fordelt på næring (NOK 1 000)	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Industri	838	5 934	0
Bygge- og anleggsvirksomhet	9 823	7 757	4 986
Varehandel, reparasjon av motorvogner	7 567	8 841	6 081
Transport og lagring	1 017	495	251
Informasjon og kommunikasjon	70	66	66
Overnattings- og serveringsvirksomhet	1 173	1 220	1 165
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	1 839	3 843	916
Helse- og sosialtjenester	0	5 793	3 133
Annen tjenesteyting	87	-	-
Internasjonale organisasjoner og organer	-	-	-
Sum utlån	22 414	33 949	16 598

Note 4 Kapitaldekning

Ansvarlig kapital (NOK 1 000)	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Aksjekapital	1 538	1 538	1 538
Overkursfond	56 048	56 048	56 048
Opptjent egenkapital	-23 908	-14 124	-10 077
Periodens resultat	-6	-1 236	-7 450
Egenkapital	**33 671**	**42 226**	**40 059**
Fradrag i ren kjernekapital	-283	-250	-336
Ren kjernekapital	**33 389**	**41 976**	**39 723**
Kjernekapital	**33 389**	**41 976**	**39 723**
Ansvarlig kapital	**33 389**	**41 976**	**39 723**

Beregningsgrunnlag (NOK 1 000)	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Institusjoner	2 972	2 255	5 558
Foretak	41 750	48 269	37 029
Kortsiktig rating	-	-	-
Egenkapitalposisjoner	15	15	15
Øvrige engasjementer	849	918	590
Beregningsgrunnlag kredittrisiko	**45 586**	**51 457**	**43 191**
Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	8 567	4 750	8 567
Sum beregningsgrunnlag	**54 153**	**56 207**	**51 758**

Kapitaldekning	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Ren kjernekapitaldekning	61,66 %	74,68 %	76,75 %
Kjernekapitaldekning	61,66 %	74,68 %	76,75 %
Kapitaldekning	61,66 %	74,68 %	76,75 %