

Factoring Finans AS

2. kvartal 2022



**Finansieringsløsninger tilpasset
bedriftens behov**

Regnskapet

2. kvartal 2022

Ved utgangen av 2. kvartal hadde selskapet et resultat før skatt på – 4,24 millioner, mot – 3,84 millioner i samme periode i fjor. Driftsinntektene for samme periode ble 4,96 millioner, mot 3,85 millioner fra samme periode i fjor, en økning på 1,1 millioner.

Netto renteinntekter for første halvår ble 2,41 millioner, en økning på 0,39 millioner sammenlignet med samme periode i fjor. Netto provisjonsinntekter for samme periode ble 2,55 millioner, mot 1,83 millioner for samme periode i fjor. En økning på 0,72 millioner.

Driftskostnadene for første halvår endte på 8,73 millioner, 1,07 millioner høyere sammenlignet med samme periode i fjor. Økningene er i andre driftskostnader hovedsak knyttet til eksterne honorarer og markedsføring som engangshendelser. Økningen i avskrivningene er knyttet til innføring av IFRS 16 der husleiekostnader nå blir klassifisert som avskrivninger.

Ved utgangen av første halvår har selskapet økt utlånsvolumet med 71,4 millioner, en økning på 117% sammenlignet med samme periode i fjor. Så langt i år har utlånsvolumet økt med 97% sammenlignet med fjoråret som helhet. Økningen i utlånsvolumet knyttes til oppstart av nye kunder, samt økt aktivitet hos allerede eksisterende kunder. Som en del av selskapets økte utlånsaktivitet, har selskapet i løpet av 2. kvartal økt sin låneramme med 50 millioner.

IFRS tapsavsetninger knyttet til forventet tap i porteføljen ble 0,346 millioner. Så langt i år har IFRS tapsavsetningen økt med 0,094 millioner, en økning på 37%. I tillegg har spesifisert tapsavsetninger har økt med 0,375 millioner i 2. kvartal. Ved utgangen av kvartalet er 60% av utlånsporteføljen klassifisert til veldig lav og lav risiko (rating A og B), 30% til moderat risiko (rating C), mens resterende portefølje er klassifisert til høy risiko (rating D og E).

Factoring Finans har ved utgangen av 2. kvartal en ren kjerne kapitaldekning på 48,01%.

Trondheim 08. august 2022

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	2. kv. 22	2. kv. 21	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Renter og lignende inntekter		1 739	1 181	3 045	2 093	5 190
Renter og lignende kostnader		-379	-28	-638	-80	-359
Netto rente og kredittprovisjoner		1 360	1 153	2 406	2 013	4 831
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenster		1 398	830	2 555	1 823	3 881
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		-58	-40	-114	-83	-340
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. Derivater		328	70	103	72	-135
Andre driftsinntekter		3	2	10	21	42
Netto andre driftsinntekter		1 671	862	2 554	1 833	3 448
Sum driftsinntekter		3 031	2 014	4 960	3 846	8 279
Lønn og generelle administrasjonskostnader		-2 406	-2 151	-5 188	-4 920	-10 234
Avskrivninger varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		-310	-144	-599	-289	-701
Andre driftskostnader		-1 536	-1 073	-2 942	-2 453	-6 068
Sum driftskostnader		-4 253	-3 368	-8 729	-7 662	-17 004
Resultat før tap		-1 222	-1 354	-3 769	-3 817	-8 725
Tap på utlån, garantier m.v.		-452	-17	-469	-22	-70
Tap/gevinst på anleggsmidler		0	0	0	0	0
Resultat før skatt		-1 674	-1 372	-4 238	-3 839	-8 796
Skattekostnad		0	0	0	0	0
Resultat for regnskapsåret		-1 674	-1 372	-4 238	-3 839	-8 796

Balanse Factoring Finans AS	Noter	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Eiendeler				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		50 434	23 636	61 526
Utlån og fordringer på kunder	1, 3	132 309	60 924	67 136
Nedskrivninger utlån	2	-1 768	-1 251	-1 300
Gruppevise nedskrivninger		0	0	0
Netto Utlån		130 540	59 673	65 837
Akjser, andeler og andre verdipapir med variabel avkastning		0	0	0
Immaterielle eiendeler		2 395	1 166	1 902
Maskiner, inventar og transportmidler		791	142	915
Andre eiendeler		713	26	487
Forskubet. Ikke påløpte kostnader og opptjent inntekter		638	427	446
Sum eiendeler		185 512	85 070	131 112
Gjeld og egenkapital				
Innlån kredittinstitusjoner		81 918	0	30 020
Annen gjeld		9 612	1 255	2 415
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		4 158	3 728	4 614
Sum gjeld		95 688	4 983	37 050
Innskutt egenkapital				
Aksjekapital		6 498	5 166	6 498
Overkursfond		122 809	105 209	122 809
Sum innskutt egenkapital		129 307	110 375	129 307
Opptjent egenkapital				
Annen egenkapital		-35 245	-26 450	-26 450
Periodens resultat		-4 238	-3 839	-8 796
Sum opptjent egenkapital		-39 483	-30 288	-35 245
Egenkapital		89 824	80 087	94 062
Sum egenkapital og gjeld		185 512	85 070	131 112

Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i overenstemmelse med gjeldende lover og bestemmelser for finansieringsforetak og IFRS. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper foretaket har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet frem kommer i årsregnskapet for 2021. Delårsregnskapet er ikke revidert av revisor.

Note 1 Utlån til kunder

Utlån til kunder	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Brutto utlån til kunder	132 309	60 924	67 136
Individuelle nedskrivninger	- 1 423	- 1 048	- 1 048
Nedskrivning forventet tap IFRS	- 346	- 204	- 252
Netto utlån til kunder	130 540	59 673	65 837

Note 2 Nedskrivninger og tap på utlån

Tap på utlån	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Endring i individuelle nedskrivninger	375	-	-
Endring i gruppevise nedskrivninger ihht. IFRS	94	22	70
konstaterte tap som er tidligere nedskrevet	-	-	-
konstaterte tap som ikke tidligere er nedskrevet	-	-	-
Perioden tap på utlån	469	22	70

Misligholdte utlån over 90 dager	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Brutto misligholdte utlån	6 293	973	973
Individuelle nedskrivninger misligholdte lån	- 1 423	- 973	- 973
Netto misligholdte lån	4 870	0	0

Øvrige tapsutsatte utlån	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Brutto tapsutsatte utlån	-	519	443
individuelle nedskrivninger	-	- 75	- 75
Netto tapsutsatte utlån	-	444	368

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

Utlån til kunder fordelt på næring (NOK 1 000)	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Industri	7 921	7 152	8 222
Bygge- og anleggsvirksomhet	14 765	4 195	6 623
Varehandel, reparasjon av motorvogner	54 823	39 458	38 390
Transport og lagring	33	538	144
Informasjon og kommunikasjon	11	3	10 329
Overnattings- og serveringsvirksomhet	4 740	1 469	3 205
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	558	1 046	979
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	48 041	8 150	- 762
Forretningsmessig tjenesteyting	-	-	-
Helse- og sosialtjenester	1 407	17	-
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	4		
Annen tjenesteyting	7	4	2
Internasjonale organisasjoner og organer	-	-	-
Sum utlån	132 309	60 921	67 133

Utlån fordelt på fylke (NOK 1 000)	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Agder	12 752	1	3
Møre og Romsdal	3	2 157	2 539
Nordland	14 972	16 548	3 844
Oslo	17 381	8 790	14 190
Rogaland	17 849	0	- 3 342
Troms og Finnmark	11	2	298
Trøndelag	46 265	23 820	25 314
Vestfold og telemark	2 829	2 925	1 561
Vestland	4 255	2 079	2 642
Viken	14 581	4 599	19 070
Brutto Utlån	130 897	60 921	66 118

Utlån fordelt på Risikoklasse (NOK 1000)	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
A Veldig lav risiko	59 802	2 031	3 943
B Lav risiko	19 762	31 920	22 163
C Moderat risiko	39 706	26 446	28 270
D Høy risiko	8 605	3 150	11 355
E Veldig høy risiko	4 433	1 436	1 403
Brutto utlån	132 309	60 921	67 133

Grunnlag for risikoklassifiseringen leveres av Creditsafe.

Note 4 Kapitaldekning

Ansvarlig kapital (NOK 1 000)	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Aksjekapital	6 498	5 166	6 498
Overkursfond	122 809	105 209	122 809
Opptjent egenkapital	-35 245	-26 450	-35 245
Periodens resultat	-4 238	-3 839	0
Egenkapital	89 824	80 087	94 062
Fradrag i ren kjernekapital	-1 868	-910	-1 902
Ren kjernekapital	87 956	79 178	92 160
Kjernekapital	87 956	79 178	92 160
Ansvarlig kapital	87 956	79 178	92 160

Beregningsgrunnlag (NOK 1 000)	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Institusjoner	10 087	4 727	12 305
Foretak	151 378	94 769	110 220
Foretak med kreditt reduserende tiltak	6 619	-	-
Kortsiktig rating	-	-	-
Egenkapitalposisjoner	-	-	-
Øvrige engasjementer	2 142	595	1 848
Beregningsgrunnlag kredittrisiko	170 226	100 092	124 373
Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	12 962	9 371	- 12 962
Sum beregningsgrunnlag	183 187	109 462	111 411

Kapitaldekning	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Ren kjernekapitaldekning	48,01 %	72,33 %	82,72 %
Kjernekapitaldekning	48,01 %	72,33 %	82,72 %
Kapitaldekning	48,01 %	72,33 %	82,72 %

**Finansieringsløsninger
tilpasset bedriftens behov**

Factoring Finans frigjør kapital i din bedrift og gir deg handlingsrom til å vokse.