

Factoring Finans AS

1. kvartal 2022



**Finansieringsløsninger tilpasset
bedriftens behov**

Regnskapet

1. kvartal 2022

Selskapets hadde i første kvartal et resultat før skatt -2,56 millioner kroner, mot -2,47 millioner i samme periode i fjor. Netto renteinntekter hittil i år ble på 1,05 millioner kroner mot 0,86 millioner for samme periode i fjor, en økning på 0,19 millioner. Provisjonsinntektene ble på 0,88 millioner, som er 0,09 millioner lavere enn samme periode i fjor.

Driftskostnadene hittil i år ble på 4,46 millioner kroner, som er 0,18 millioner høyere enn samme periode i fjor. Endringen er i hovedsak knyttet til økte avskrivninger og en liten økning i andre driftskostnader.

Selskapet utlån pr. første kvartal ble på 67,4 millioner. Sammen lignet med samme periode i fjor har selskapet økt utlånsporteføljen med 11,7 millioner, noe som tilsvarer en utlånsøkning på 21,2%. Sammenlignet med fjoråret er utlånsvolumet tilnærmet uendret med en økning på 0,28 mill.

Først del av kvartalet var preget av lavere utlånsvolum på eksisterende kunder, grunnet lavere omsetning og mindre lånebehov hos kundene. Kvartalet var også preget av covid nedstigningen som varte et stykke ut i januar. I sist del av kvartalet har en opplevd økt interesse for selskapets produkter og en forventer økt volum i løpet av 2 kvartal.

IFRS tapsavsetninger knyttet til forventet tap i porteføljen ble 0,268 mill. Tapsavsetningen økte med 0,016 millioner hittil i år, som tilsvarer 6,5%. Ved utgangen av kvartalet er 52% av utlånsvolumet klassifisert i lav til veldig lav risiko (rating A og B), 31% i moderat risiko (C) og resterende portefølje i høy risiko. (D og E).

Factoring Finans har ved utgangen av 1 kvartal en kjernekapitaldekning på 61,88 prosent. Kjernekapitalen består av ren kjernekapital.

Trondheim 4. mai 2022

Jack Iversen / Styrets leder

Frank Johannesen / Styremedlem

Carl Eide / Styremedlem

Reidar O. Stokke / Styremedlem

Ola Setsaas / Styremedlem

Hanne Mari Eide / Styremedlem

Rune Hellandsjø / Daglig leder

Resultatregnskap	Noter	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Renter og lignende inntekter		1 305	912	5 190
Renter og lignende kostnader		-259	-52	-359
Netto rente og kredittprovisjoner		1 046	860	4 831
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenster		1 157	993	3 881
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		-56	-43	-340
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. Derivater		-225	2	-135
Andre driftsinntekter		7	19	42
Netto andre driftsinntekter		883	971	3 448
Sum driftsinntekter		1 929	1 831	8 279
Lønn og generelle administrasjonskostnader		-2 782	-2 769	-10 234
Avskrivninger varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		-289	-145	-701
Andre driftskostnader		-1 406	-1 380	-6 068
Sum driftskostnader		-4 476	-4 294	-17 004
Resultat før tap		-2 548	-2 463	-8 725
Tap på utlån, garantier m.v.	1	-16	-5	-70
Tap/gevinst på anleggsmidler		0	0	0
Resultat før skatt		-2 564	-2 467	-8 796
Skattekostnad		0	0	0
Resultat for regnskapsåret		-2 564	-2 467	-8 796

Balanse Factoring Finans AS	Noter	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Eiendeler				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		74 110	32 354	61 526
Utlån og fordringer på kunder	1, 3	67 413	55 636	67 136
Nedskrivninger utlån	2	-1 316	-1 234	-1 300
Gruppevise nedskrivninger		0	0	0
Netto Utlån		66 097	54 402	65 837
Akjsjer, andeler og andre verdipapir med variabel avkastning		0	0	0
Immaterielle eiendeler		2 062	966	1 902
Maskiner, inventar og transportmidler		846	138	915
Andre eiendeler		343	40	487
Forskubet. Ikke påløpte kostnader og opptjent inntekter		666	473	446
Sum eiendeler		144 123	88 374	131 112
Gjeld og egenkapital				
Innlån kredittinstitusjoner		30 020	3 066	30 020
Annen gjeld		18 577	1 118	2 415
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		4 028	2 732	4 614
Sum gjeld		52 626	6 915	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		-2 564	-2 467	-8 796
Sum opptjent egenkapital		-37 809	-28 917	-35 245
Egenkapital		91 498	81 459	94 062
Sum egenkapital og gjeld		144 123	88 374	131 112

Regnskapsprinsipp

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse 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	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Brutto utlån til kunder	67 413	55 636	67 136
Individuelle nedskrivninger	- 1 048	- 1 048	- 1 048
Nedskrivning forventet tap IFRS	- 268	- 186	- 252
Netto utlån til kunder	66 097	54 402	65 837

Note 2 Nedskrivninger og tap på utlån

Tap på utlån	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Endring i individuelle nedskrivninger	-	-	-
Endring i gruppevis nedskrivninger ihht. IFRS	16	5	70
konstaterte tap som er tidligere nedskrevet	-	-	-
konstaterte tap som ikke tidligere er nedskrevet	-	-	-
Perioden tap på utlån	16	5	70

Misligholdte utlån over 90 dager	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Brutto misligholdte utlån	973	973	973
Individuelle nedskrivninger misligholdte lån	- 973	- 973	- 973
Netto misligholdte lån	0	0	0

Øvrige tapsutsatte utlån	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Brutto tapsutsatte utlån	3 403	649	443
individuelle nedskrivninger	- 75	- 75	- 75
Netto tapsutsatte utlån	3 328	574	368

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

Utlån til kunder fordelt på næring (NOK 1 000)	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Industri	6 981	9 160	8 222
Bygge- og anleggsvirksomhet	3 131	7 105	6 623
Varehandel, reparasjon av motorvogner	48 205	28 633	38 390
Transport og lagring	41	657	144
Informasjon og kommunikasjon	454	11	10 329
Overnattings- og serveringsvirksomhet	2 130	1 570	3 205
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	925	2 225	979
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	5 536	6 024	- 762
Forretningsmessig tjenesteyting	-	285	-
Helse- og sosialtjenester	-	17	-
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	2		
Annen tjenesteyting	7	3	2
Internasjonale organisasjoner og organer	-	-	-
Sum utlån	67 413	55 636	67 133

Utlån fordelt på fylke (NOK 1 000)	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Agder	22	1 644	3
Møre og Romsdal	342	3 004	2 539
Nordland	7 354	7 348	3 844
Oslo	16 891	12 052	14 190
Rogaland	0	6	- 3 342
Troms og Finnmark	1	328	298
Trøndelag	28 056	23 292	25 314
Vestfold og telemark	2 771	2 458	1 561
Vestland	3 070	11	2 642
Viken	8 829	5 516	19 070
Brutto Utlån	67 336	55 636	66 118

Utlån fordelt på Risikoklasse (NOK 1000)	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
A Veldig lav risiko	12 902	9 926	3 943
B Lav risiko	22 159	21 212	22 163
C Moderat risiko	20 986	17 490	28 270
D Høy risiko	7 688	5 400	11 355
E Veldig høy risiko	3 677	1 608	1 403
Brutto utlån	67 413	55 636	67 133

Grunnlag for risikoklassifiseringen leveres av Creditsafe.

Note 4 Kapitaldekning

Ansvarlig kapital (NOK 1 000)	31.03.2022	31.03.2021	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	-2 564	-2 467	0
Egenkapital	91 498	81 459	94 062
Fradrag i ren kjernekapital	-1 608	-754	-1 483
Ren kjernekapital	89 890	80 705	92 578
Kjernekapital	89 890	80 705	92 578
Ansvarlig kapital	89 890	80 705	92 578

Beregningsgrunnlag (NOK 1 000)	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Institusjoner	14 822	6 471	12 305
Foretak	114 152	83 795	109 916
Foretak med kreditt reduserende tiltak	1 470		4 228
Kortsiktig rating	-	-	-
Egenkapitalposisjoner	-	-	-
Øvrige engasjementer	1 855	651	1 848
Beregningsgrunnlag kredittrisiko	132 299	90 917	128 296
Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	12 962	9 371	12 962
Sum beregningsgrunnlag	145 260	100 288	141 258

Kapitaldekning	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Ren kjernekapitaldekning	61,88 %	80,47 %	65,54 %
Kjernekapitaldekning	61,88 %	80,47 %	65,54 %
Kapitaldekning	61,88 %	80,47 %	65,54 %

Finansieringsløsninger tilpasset bedriftens behov

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