

Factoring Finans AS

3. kvartal 2022



**Finansieringsløsninger tilpasset
bedriftens behov**

Regnskapet

3. kvartal 2022

Selskapet viser hittil i år et resultat før skatt på -7,99 millioner. For samme periode i fjor hadde selskapet et resultat før skatt på -5,78 millioner. Driftsinntektene for samme periode ble 8,15 millioner, mot 5,90 millioner fra samme periode i fjor. En økning på 2,25 millioner.

Netto renteinntekter for 3. kvartal ble 3,51 millioner, en økning på 0,30 millioner sammenlignet med samme periode i fjor. Netto provisjonsinntekter for samme periode ble 4,64 millioner, mot 2,69 millioner for samme periode i fjor. En økning på 1,95 millioner.

Driftskostnadene ut 3. kvartal endte på 13,75 millioner, 2,12 millioner høyere sammenlignet med samme periode i fjor. Økningene er i hovedsak knyttet til eksterne honorarer og markedsføringskostnader som engangshendelser, samt økte lønnskostnader i forbindelse med nyansettelser. Økningen i avskrivninger er knyttet til innføringen av IFRS 16 der husleiekostnader nå blir klassifisert som avskrivninger.

Ved utgangen av 3. kvartal har selskapet økt utlånsvolumet med 41,2 millioner, en økning på 68% sammenlignet med samme periode i fjor. Så langt i år har utlånsvolumet økt med 52% sammenlignet med fjoråret som helhet. Økningen i utlånsvolumet knyttes til oppstart av nye kunder, samt økt aktivitet hos allerede eksisterende kunder.

IFRS tapsavsetning knyttet til forventet tap i porteføljen ble 0,346 millioner, uendret fra forrige kvartal. Så langt i år har tapsavsetningen knyttet til forventet tap økt med 0,094 millioner, en økning på 37%. Selskapet har i tillegg gjort en tapsavsetning knyttet til misligholdte engasjement med 2,3 mill. Ved utgangen av kvartalet er 81% av utlånsporteføljen klassifisert til veldig lav eller lav risiko (rating A og B), 9% til moderat risiko (rating C), mens resterende portefølje er klassifisert til høy risiko (rating D og E).

Factoring Finans har ved utgangen av 3. kvartal en ren kjerne kapitaldekning på 47,82%. Kjernekapitalen består av ren kjernekapital.

Styret følger den økonomiske stillingen tett, og har i samarbeid med selskapet utarbeidet flere tiltak for å forbedre selskapets resultat.

Trondheim 19. oktober 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	3. Kv 22	3. Kv 21	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Renter og lignende inntekter		1 952	1 248	4 997	3 341	5 190
Renter og lignende kostnader		-848	-48	-1 486	-128	-359
Netto rente og kredittprovisjoner		1 104	1 200	3 511	3 213	4 831
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenster		1 601	897	4 156	2 720	3 881
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		-89	-49	-204	-133	-340
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. Derivater		136	-3	239	68	-135
Andre driftsinntekter		442	13	453	34	42
Netto andre driftsinntekter		2 090	857	4 644	2 690	3 448
Sum driftsinntekter		3 195	2 058	8 155	5 903	8 279
Lønn og generelle administrasjonskostnader		-3 428	-2 516	-8 616	-7 436	-10 234
Avskrivninger varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		-332	-161	-931	-451	-701
Andre driftskostnader		-1 263	-1 296	-4 205	-3 749	-6 068
Sum driftskostnader		-5 023	-3 974	-13 752	-11 636	-17 004
Resultat før tap		-1 828	-1 916	-5 597	-5 733	-8 725
Tap på utlån, garantier m.v.	1	-1 929	-30	-2 398	-52	-70
Tap/gevinst på anleggsmidler		0	0	0	0	0
Resultat før skatt		-3 757	-1 946	-7 995	-5 784	-8 796
Skattekostnad		0	0	0	0	0
Resultat for regnskapsåret		-3 757	-1 946	-7 995	-5 784	-8 796

Balanse Factoring Finans AS	Noter	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Eiendeler				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		84 642	31 470	61 526
Utlån og fordringer på kunder	1, 3	101 936	60 736	67 136
Nedskrivninger utlån	2	-3 697	-1 281	-1 300
Gruppevise nedskrivninger		0	0	0
Netto Utlån		98 239	59 455	65 837
Akjsjer, andeler og andre verdipapir med variabel avkastning		0	0	0
Immaterielle eiendeler		2 643	1 389	1 902
Maskiner, inventar og transportmidler		660	142	915
Andre eiendeler		435	19	487
Forskubet. Ikke påløpte kostnader og opptjent inntekter		607	465	446
Sum eiendeler		187 226	92 940	131 112
Gjeld og egenkapital				
Innlån kredittinstitusjoner		81 918	10 010	30 020
Annen gjeld		8 387	1 419	2 415
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		10 854	3 370	4 614
Sum gjeld		101 159	14 799	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		-7 995	-5 784	-8 796
Sum opptjent egenkapital		-43 240	-32 234	-35 245
Egenkapital		86 067	78 141	94 062
Sum egenkapital og gjeld		187 226	92 940	131 112

Regnskapsprinsipp

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	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Brutto utlån til kunder	101 936	60 736	67 136
Individuelle nedskrivninger	- 3 352	- 1 048	- 1 048
Nedskrivning forventet tap IFRS	- 346	- 233	- 252
Netto utlån til kunder	98 239	59 455	65 837

Note 2 Nedskrivninger og tap på utlån

Tap på utlån	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Endring i individuelle nedskrivninger	2 304	-	-
Endring i gruppevis nedskrivninger ihht. IFRS	94	52	70
konstaterte tap som er tidligere nedskrevet	-	-	-
konstaterte tap som ikke tidligere er nedskrevet	-	-	-
Perioden tap på utlån	2 398	52	70

Misligholdte utlån over 90 dager	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Brutto misligholdte utlån	5 537	973	973
Individuelle nedskrivninger misligholdte lån	- 3 352	- 973	- 973
Netto misligholdte lån	2 185	0	0

Øvrige tapsutsatte utlån	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Brutto tapsutsatte utlån	15 075	484	443
individuelle nedskrivninger	-	- 75	- 75
Netto tapsutsatte utlån	15 075	409	368

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

Utlån til kunder fordelt på næring (NOK 1 000)	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Industri	5 678	8 244	8 222
Bygge- og anleggsvirksomhet	5 009	6 597	6 623
Varehandel, reparasjon av motorvogner	66 018	31 793	38 393
Transport og lagring	80	273	144
Informasjon og kommunikasjon	-	1 954	10 329
Overnattings- og serveringsvirksomhet	3 734	1 106	3 205
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	735	1 123	979
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	16 116	10 191	- 762
Forretningsmessig tjenesteyting	-	-	-
Helse- og sosialtjenester	4 567	-	-
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	-	-	-
Annen tjenesteyting	-	2	2
Internasjonale organisasjoner og organer	-	-	-
Sum utlån	101 936	60 736	67 136

Utlån fordelt på fylke (NOK 1 000)	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Agder	1 257	1	3
Møre og Romsdal	29 287	3 266	2 539
Nordland	4 150	8 300	3 844
Oslo	19 211	9 514	14 190
Rogaland	21	0	- 3 342
Troms og Finnmark	2	488	298
Trøndelag	31 004	27 486	25 317
Vestfold og telemark	2 577	2 591	1 561
Vestland	2 356	3 912	2 642
Viken	10 902	5 177	19 070
Brutto Utlån	100 767	60 736	66 121

Utlån fordelt på Risikoklasse (NOK 1000)	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
A Veldig lav risiko	48 784	- 534	3 943
B Lav risiko	33 533	26 785	22 163
C Moderat risiko	9 035	22 473	28 270
D Høy risiko	4 967	10 561	11 358
E Veldig høy risiko	5 617	1 451	1 403
Brutto utlån	101 936	60 736	67 136

Grunnlag for risikoklassifiseringen leveres av Creditsafe.

Note 4 Kapitaldekning

Ansvarlig kapital (NOK 1 000)	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Aksjekapital	6 498	5 166	6 498
Overkursfond	122 809	105 496	122 809
Opptjent egenkapital	-35 245	-26 450	-35 245
Periodens resultat	-7 995	-5 784	0
Egenkapital	86 067	78 428	94 062
Fradrag i ren kjernekapital	-2 062	-1 083	-1 483
Ren kjernekapital	84 005	77 345	92 578
Kjernekapital	84 005	77 345	92 578
Ansvarlig kapital	84 005	77 345	92 578

Beregningsgrunnlag (NOK 1 000)	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Institusjoner	16 928	6 294	12 305
Foretak	139 393	80 201	111 426
Foretak med kreditt reduserende tiltak	4 674	3 117	2 718
Kortsiktig rating	-	-	-
Egenkapitalposisjoner	-	-	-
Øvrige engasjementer	1 702	626	1 848
Beregningsgrunnlag kredittrisiko	162 698	90 238	128 296
Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	12 962	9 371	12 962
Sum beregningsgrunnlag	175 659	99 609	141 258

Kapitaldekning	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Ren kjernekapitaldekning	47,82 %	77,65 %	65,54 %
Kjernekapitaldekning	47,82 %	77,65 %	65,54 %
Kapitaldekning	47,82 %	77,65 %	65,54 %

Finansieringsløsninger tilpasset bedriftens behov

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