

Factoring Finans AS

1. kvartal 2023



**Finansieringsløsninger tilpasset
bedriftens behov**

Regnskapet

1. kvartal 2023

Selskapet viser hittil i år et resultat før skatt på 971 tusen. For samme periode i fjor hadde selskapet et resultat før skatt på -2,6 millioner. Driftsinntektene for samme periode ble 6,88 millioner, mot 1,93 millioner fra samme periode i fjor. Enn økning på 4,95 millioner.

Netto renteinntekter for 1. kvartal ble 2,22 millioner, en økning på 1,17 millioner sammenlignet med samme periode i fjor. Netto provisjonsinntekter for samme periode ble 4,65 millioner, mot 0,88 millioner for samme periode i fjor. Deler av økningen på 3,77 millioner knyttes til agiogevinst.

Driftskostnadene for 1. kvartal endte på 5,78 millioner, 1,3 millioner høyere sammenlignet med samme periode i fjor. Økningen er i hovedsak knyttet til økte lønnskostnader i forbindelse med nyansettelser, samt en økning i andre driftskostnader.

Ved utgangen av 1. kvartal har selskapet økt utlånsvolumet med 131,09 millioner, en økning på 194%. Veksten i utlånsvolumet knyttes til tett samarbeid med eierbankene, sterk tilgang på nye kunder og salgsrepresentanter med ulik geografisk tilstedeværelse.

IFRS tapsavsetning knyttet til forventet tap i porteføljen ble 0,417 millioner, mot 0,492 millioner fra forrige kvartal. En nedgang på 0,075 millioner. Ved utgangen av kvartalet er 78,6% av utlånsvolumet klassifisert til veldig lav og lav risiko (rating A og B), 11,5% til moderat risiko (rating C) og resterende portefølje til høy risiko (rating D og E).

Factoring Finans AS har ved utgangen av 1. kvartal en kjernekapitaldekning på 25,75%. Kjernekapitalen består av ren kjernekapital.

Trondheim 8. mai 2023

Jack Iversen / Styrets leder

Frank Johannesen / Styremedlem

Carl Eide / Styremedlem

Reidar O. Stokke / Styremedlem

Olav Hovland / Styremedlem

Hanne Mari Eide / Styremedlem

Rune Hellandsjø / Daglig leder

Resultatregnskap	Noter	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Renter og lignende inntekter		3 597	1 305	3 597	1 305	8 755
Renter og lignende kostnader		-1 373	-259	-1 373	-259	-2 585
Netto rente og kredittprovisjoner		2 224	1 046	2 224	1 046	6 171
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenster		2 440	1 157	2 440	1 157	6 614
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		-125	-56	-125	-56	-299
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. Derivater		2 315	-225	2 315	-225	-742
Andre driftsinntekter		22	7	22	7	456
Netto andre driftsinntekter		4 652	883	4 652	883	6 030
Sum driftsinntekter		6 876	1 929	6 876	1 929	12 200
Lønn og generelle administrasjonskostnader		-3 747	-2 782	-3 747	-2 782	-12 136
Avskrivninger varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		-295	-289	-295	-289	-1 311
Andre driftskostnader		-1 737	-1 406	-1 737	-1 406	-6 134
Sum driftskostnader		-5 780	-4 476	-5 780	-4 476	-19 581
Resultat før tap		1 096	-2 548	1 096	-2 548	-7 381
Tap på utlån, garantier m.v.	1	-125	-16	-125	-16	-2 544
Tap/gevinst på anleggsmidler		0	0	0	0	0
Resultat før skatt		971	-2 564	971	-2 564	-9 925
Skattekostnad		0	0	0	0	0
Resultat for regnskapsåret		971	-2 564	971	-2 564	-9 925

Balanse Factoring Finans AS	Noter	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Eiendeler				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		78 596	74 110	95 850
Utlån og fordringer på kunder	1, 3	198 503	67 413	107 475
Nedskrivninger utlån	2	-3 969	-1 316	-3 843
Gruppevise nedskrivninger		0	0	0
Netto Utlån		194 534	66 097	103 632
Akjsjer, andeler og andre verdipapir med variabel avkastning		0	0	0
Immaterielle eiendeler		4 004	2 062	3 600
Maskiner, inventar og transportmidler		541	846	556
Andre eiendeler		782	343	1 159
Forskubet. Ikke påløpte kostnader og opptjent inntekter		759	666	549
Sum eiendeler		279 216	144 123	205 346
Gjeld og egenkapital				
Innlån kredittinstitusjoner		169 641	30 020	81 918
Annen gjeld		15 830	18 577	18 409
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		8 637	4 028	20 882
Sum gjeld		194 108	52 626	121 209
Innskutt egenkapital				
Aksjekapital		6 498	6 498	6 498
Overkursfond		122 809	122 809	122 809
Sum innskutt egenkapital		129 307	129 307	129 307
Opptjent egenkapital				
Annen egenkapital		-45 170	-35 245	-35 245
Periodens resultat		971	-2 564	-9 925
Sum opptjent egenkapital		-44 199	-37 809	-45 170
Egenkapital		85 108	91 498	84 137
Sum egenkapital og gjeld		279 216	144 123	205 346

Regnskapsprinsipper

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 2022. Delårsregnskapet er ikke revidert av revisor.

Note 1 Utlån til kunder

Utlån til kunder	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Brutto utlån til kunder	198 503	67 413	107 475
Individuelle nedskrivninger	- 3 552	- 1 048	- 3 352
Nedskrivning forventet tap IFRS	- 417	- 268	- 492
Netto utlån til kunder	194 534	66 097	103 632

Note 2 Nedskrivninger og tap på utlån

Tap på utlån	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Endring i individuelle nedskrivninger	-	-	2 304
Endring i gruppevis nedskrivninger ihht. IFRS	125	16	240
konstaterte tap som er tidligere nedskrevet	-	-	-
konstaterte tap som ikke tidligere er nedskrevet	-	-	-
Perioden tap på utlån	125	16	2 544

Misligholdte utlån over 90 dager	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Brutto misligholdte utlån	5 535	973	5 535
Individuelle nedskrivninger misligholdte lån	- 3 552	- 973	- 3 352
Netto misligholdte lån	1 983	0	2 183

Øvrige tapsutsatte utlån	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Brutto tapsutsatte utlån	25	3 403	-
individuelle nedskrivninger	-	- 75	-
Netto tapsutsatte utlån	25	3 328	-

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

Utlån til kunder fordelt på næring (NOK 1 000)	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Industri	37 985	6 981	1 253
Bygge- og anleggsvirksomhet	3 344	3 131	4 125
Varehandel, reparasjon av motorvogner	108 977	48 205	70 623
Transport og lagring	9	41	2
Informasjon og kommunikasjon	308	454	1 614
Overnattings- og serveringsvirksomhet	26 448	2 130	6 152
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	119	925	1 416
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	12 162	5 536	11 665
Forretningsmessig tjenesteyting	-	-	-
Helse- og sosialtjenester	9 150	-	10 626
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	-	2	-
Annen tjenesteyting	-	7	-
Internasjonale organisasjoner og organer	-	-	-
Sum utlån	198 503	67 413	107 475

Utlån fordelt på fylke (NOK 1 000)	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Agder	2 755	22	1 265
Møre og Romsdal	48 283	342	43 615
Nordland	14 826	7 354	2 505
Oslo	17 872	16 891	15 640
Rogaland	1 241	0	1 764
Troms og Finnmark	7 977	1	3 335
Trøndelag	21 986	28 056	19 909
Vestfold og telemark	26 632	2 771	1 477
Vestland	37 096	3 070	3 408
Viken	18 111	8 829	13 688
Brutto Utlån	196 777	67 336	106 607

Utlån fordelt på Risikoklasse (NOK 1000)	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
A Veldig lav risiko	112 776	12 902	67 164
B Lav risiko	43 216	22 159	15 983
C Moderat risiko	22 840	20 986	7 282
D Høy risiko	14 092	7 688	11 455
E Veldig høy risiko	5 580	3 677	5 592
Brutto utlån	198 503	67 413	107 475

Grunnlag for risikoklassifiseringen leveres av Creditsafe.

Note 4 Kapitaldekning

Ansvarlig kapital (NOK 1 000)	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Aksjekapital	6 498	6 498	6 498
Overkursfond	122 809	122 809	122 809
Opptjent egenkapital	-45 170	-35 245	-35 245
Periodens resultat	0	-2 564	-9 925
Egenkapital	84 137	91 498	84 137
Fradrag i ren kjernekapital	-3 123	-1 608	-2 808
Ren kjernekapital	81 014	89 890	81 329
Kjernekapital	81 014	89 890	81 329
Ansvarlig kapital	81 014	89 890	81 329

Beregningsgrunnlag (NOK 1 000)	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Institusjoner	15 719	14 822	19 170
Foretak	273 467	114 677	137 362
Foretak med kreditt reduserende tiltak	6 902	945	5 359
Kortsiktig rating	-	-	-
Egenkapitalposisjoner	-	-	-
Øvrige engasjementer	2 082	1 855	2 264
Beregningsgrunnlag kredittrisiko	298 170	132 299	164 155
Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	16 441	12 962	16 441
Sum beregningsgrunnlag	314 611	145 260	180 595

Kapitaldekning	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Ren kjernekapitaldekning	25,75 %	61,88 %	45,03 %
Kjernekapitaldekning	25,75 %	61,88 %	45,03 %
Kapitaldekning	25,75 %	61,88 %	45,03 %

Finansieringsløsninger tilpasset bedriftens behov

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