

Factoring Finans AS

2. kvartal 2023



**Finansieringsløsninger tilpasset
bedriftens behov**

Regnskapet

2. kvartal 2023

Selskapet viser hittil i år et resultat før skatt på 2,63 millioner. For samme periode i fjor hadde selskapet et resultat før skatt på -4,23 millioner en forbedring på 6,8 millioner. Driftsinntektene for samme periode ble 14,2 millioner, mot 4,96 millioner fra samme periode i fjor. En økning på 9,2 millioner. Ca. 3,2 mill. av inntektene er knyttet til engangseffekter.

Netto renteinntekter for 2. kvartal ble 2,59 millioner, en økning på 1,2 millioner sammenlignet med samme periode i fjor. Netto provisjonsinntekter for 2. kvartal ble 4,8 millioner, mot 1,67 millioner for samme kvartal i fjor.

Driftskostnadene for 2. kvartal endte på 5,44 millioner, 1,2 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. Hittil i år ble driftskostnadene 11,2 millioner, en økning på 3,7 millioner som i hovedsak skyldes vekst i antall ansatte, men selskapet opplever også en generell kostnadsvekst som følge av økte priser.

Ved utgangen av 2. kvartal har selskapet et utlånsvolum på 326,5 millioner. Selskapet opplever sterk vekst i nye kunder og har økt sine utlån siden årsskiftet med 219,1 millioner, en økning på 204%. Det har vært store bevegelser i factoringmarkedet knyttet til at de større aktørene har endret sin strategi, noe som har gjort at kundene har ønsket å skifte leverandør. Det er forventet at veksten vil avta noe resten av året, men selskapet forventer at utlånsvolumet vil være økende resten av 2023. En viktig bidragsyter til veksten er samarbeidet med Brage Finans og deres eierbanker, samt at selskapet har styrket sin egen distribusjon i 2023 med selgere lokalisert i Oslo, Bergen og Ålesund i tillegg til Trondheim.

IFRS tapsavsetning knyttet til forventet tap i porteføljen ble 0,657 millioner, mot 0,492 millioner fra årsskiftet. Økningen er i sin helhet knyttet til vekst i kundeportefølje. Ved utgangen av kvartalet er 82,8% av utlånsvolumet klassifisert til veldig lav og lav risiko (rating A og B), 12,25% til moderat risiko (rating C) og resterende portefølje til høy risiko (rating D og E).

Factoring Finans AS har ved utgangen av 2. kvartal en kjernekapitaldekning på 24,43%. Kjernekapitalen består av ren kjernekapital.

Trondheim 15. august 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	2 kvartal		Hittil i år		31.12.2022
		30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022	
Renter og lignende inntekter		6 197	1 739	9 795	3 045	8 755
Renter og lignende kostnader		-3 607	-379	-4 981	-638	-2 585
Netto rente og kredittprovisjoner		2 590	1 360	4 814	2 406	6 171
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenster		4 010	1 398	6 450	2 555	6 614
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		-123	-58	-248	-114	-299
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. Derivater		819	328	3 134	103	-742
Andre driftsinntekter		95	3	117	10	456
Netto andre driftsinntekter		4 801	1 671	9 453	2 554	6 030
Sum driftsinntekter		7 391	3 031	14 266	4 960	12 200
Lønn og generelle administrasjonskostnader		-2 764	-2 406	-6 511	-5 188	-12 136
Avskrivninger varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		-446	-310	-741	-599	-1 311
Andre driftskostnader		-2 228	-1 536	-3 965	-2 942	-6 134
Sum driftskostnader		-5 437	-4 253	-11 217	-8 729	-19 581
Resultat før tap		1 953	-1 222	3 049	-3 769	-7 381
Tap på utlån, garantier m.v.	1	-290	-452	-415	-469	-2 544
Tap/gevinst på anleggsmidler		0	0	0	0	0
Resultat før skatt		1 663	-1 674	2 634	-4 238	-9 925
Skattekostnad		0	0	0	0	0
Resultat for regnskapsåret		1 663	-1 674	2 634	-4 238	-9 925

Balanse Factoring Finans AS	Noter	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Eiendeler				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		36 533	50 434	95 850
Utlån og fordringer på kunder	1, 3	326 588	132 309	107 475
Nedskrivninger utlån	2	-4 259	-1 768	-3 843
Gruppevise nedskrivninger		0	0	0
Netto Utlån		322 330	130 540	103 632
Akjsjer, andeler og andre verdipapir med variabel avkastning		0	0	0
Immaterielle eiendeler		5 351	2 395	3 600
Maskiner, inventar og transportmidler		465	791	556
Andre eiendeler		988	713	1 159
Forskubet. Ikke påløpte kostnader og opptjent inntekter		635	638	549
Sum eiendeler		366 301	185 512	205 346
Gjeld og egenkapital				
Innlån kredittinstitusjoner		239 414	81 918	81 918
Annen gjeld		6 880	9 612	18 409
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		8 242	4 158	20 882
Sum gjeld		254 537	95 688	121 209
Innskutt egenkapital				
Aksjekapital		8 428	6 498	6 498
Overkursfond		145 872	122 809	122 809
Sum innskutt egenkapital		154 300	129 307	129 307
Opptjent egenkapital				
Annen egenkapital		-45 170	-35 245	-35 245
Periodens resultat		2 634	-4 238	-9 925
Sum opptjent egenkapital		-42 536	-39 483	-45 170
Egenkapital		111 765	89 824	84 137
Sum egenkapital og gjeld		366 301	185 512	205 346

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 2022. Delårsregnskapet er ikke revidert av revisor.

Note 1 Utlån til kunder

Utlån til kunder	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Brutto utlån til kunder	326 588	132 309	107 475
Individuelle nedskrivninger	- 3 602	- 1 423	- 3 352
Nedskrivning forventet tap IFRS	- 657	- 346	- 492
Netto utlån til kunder	322 330	130 540	103 632

Note 2 Nedskrivninger og tap på utlån

Tap på utlån	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Endring i individuelle nedskrivninger	50	375	2 304
Endring i gruppevis nedskrivninger ihht. IFRS	365	94	240
konstaterte tap som er tidligere nedskrevet	-	-	-
konstaterte tap som ikke tidligere er nedskrevet	-	-	-
Perioden tap på utlån	415	469	2 544

Misligholdte utlån over 90 dager	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Brutto misligholdte utlån	6 143	6 293	5 535
Individuelle nedskrivninger misligholdte lån	- 3 602	- 1 423	- 3 352
Netto misligholdte lån	2 542	4 870	2 183

Øvrige tapsutsatte utlån	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Brutto tapsutsatte utlån	3 664	-	-
individuelle nedskrivninger	-	-	-
Netto tapsutsatte utlån	3 664	-	-

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

Utlån til kunder fordelt på næring (NOK 1 000)	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Industri	56 784	7 921	1 253
Bygge- og anleggsvirksomhet	18 898	14 765	4 125
Varehandel, reparasjon av motorvogner	117 277	54 823	70 623
Transport og lagring	10 602	33	2
Informasjon og kommunikasjon	300	11	1 614
Overnattings- og serveringsvirksomhet	71 065	4 740	6 152
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	5 872	558	1 416
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	21 725	48 041	11 665
Forretningsmessig tjenesteyting	-	-	-
Helse- og sosialtjenester	22 096	1 407	10 626
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	1 969	4	-
Annen tjenesteyting	-	7	-
Internasjonale organisasjoner og organer	-	-	-
Sum utlån	326 588	132 309	107 475

Utlån fordelt på fylke (NOK 1 000)	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Agder	4 100	12 752	1 265
Møre og Romsdal	60 173	3	43 615
Nordland	19 247	14 972	2 505
Oslo	14 776	17 381	15 640
Rogaland	7 383	17 849	1 764
Troms og Finnmark	13 599	11	3 335
Trøndelag	40 974	46 265	19 909
Vestfold og telemark	47 495	2 829	1 477
Vestland	71 417	4 255	3 408
Viken	43 384	14 581	13 688
Innlandet	3 568	1 411	454
Utlandet	473	-	414
Brutto Utlån	326 588	132 309	107 475

Utlån fordelt på Risikoklasse (NOK 1000)	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
A Veldig lav risiko	211 873	59 802	67 164
B Lav risiko	58 796	19 762	15 983
C Moderat risiko	39 993	39 706	7 282
D Høy risiko	5 773	8 605	11 455
E Veldig høy risiko	10 153	4 433	5 592
Brutto utlån	326 588	132 309	107 475

Grunnlag for risikoklassifisering leveres av Creditsafe.

Note 4 Kapitaldekning

Ansvarlig kapital (NOK 1 000)	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Aksjekapital	8 428	6 498	6 498
Overkursfond	145 872	122 809	122 809
Opptjent egenkapital	-45 170	-35 245	-35 245
Periodens resultat	0	-4 238	-9 925
Egenkapital	109 130	89 824	84 137
Fradrag i ren kjernekapital	-4 174	-1 868	-2 808
Ren kjernekapital	104 956	87 956	81 329
Kjernekapital	104 956	87 956	81 329
Ansvarlig kapital	104 956	87 956	81 329

Beregningsgrunnlag (NOK 1 000)	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Institusjoner	7 307	10 087	19 170
Foretak	388 004	151 378	134 385
Foretak med kreditt reduserende tiltak	14 467	6 619	8 336
Kortsiktig rating			
PM Eksponering	1 360	-	-
Egenkapitalposisjoner			
Øvrige engasjementer	2 087	2 142	2 264
Beregningsgrunnlag kredittrisiko	413 226	170 226	164 155
Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	16 441	12 962	16 441
Sum beregningsgrunnlag	429 666	183 187	180 595

Kapitaldekning	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Ren kjernekapitaldekning	24,43 %	48,01 %	45,03 %
Kjernekapitaldekning	24,43 %	48,01 %	45,03 %
Kapitaldekning	24,43 %	48,01 %	45,03 %

Factoring Finans foretar ikke revisjon av delårsresultat slik at årets overskudd er ikke inkludert i selskapets kapitaldekning. Ved anvendelse av 50% av delårsresultatet vil selskapets kjernekapitaldekning blitt 27,73%. Ved innarbeidelse av hele delårsresultatet ville selskapets kjernekapitaldekning blitt 25,04%.

Finansieringsløsninger tilpasset bedriftens behov

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