

Factoring Finans,

Et Datterselskap av Brage Finans AS

3. kvartal 2024



Finansieringsløsninger tilpasset bedriftens behov

Regnskapet

3. kvartal 2024

Selskapets resultat hittil i år før skatt ble 3,878 millioner. For samme periode i fjor hadde selskapet et resultat før skatt på 1,259 millioner. Forbedringen i resultat skyldes i hovedsak økning i selskapets utlån i forhold til i fjor.

Driftsinntektene hittil i år ble 24,9 millioner, mot 19,7 millioner fra samme periode i fjor. En økning på 5,2 millioner. Fjorårsresultatet hadde engangs effekter knyttet til agro inntekter, slik at den reelle økningen er på 7,4 millioner når en hensyntar engangseffekter.

Netto renteinntekter hittil i år ble 11,66 millioner, en økning på 4,46 millioner sammenlignet med samme periode i fjor. Netto provisjonsinntekter hittil i år ble 13,29 millioner, mot 12,53 millioner for samme periode i fjor, en økning på ca. 758 tusen. Hensyntar en agroeffekter i fjor så er netto provisjonsinntekter økt med 3,7 millioner.

Driftskostnadene hittil i år endte på 20,68 millioner, 2,7 millioner høyere sammenlignet med samme periode i fjor. Selskapet er i vekst og har økt antall ansatte for å håndtere tilvekst av nye kunder som medfører økte lønnskostnader. Andre driftskostnader er redusert med 1,1 mill i perioden i forhold til samme periode i fjor, men selskapet har over tid investert i automatisering av prosesser som har økt avskrivninger med 574 tusen i forhold til i fjor.

Ved utgangen av tredje kvartal har selskapet et utlånsvolum på 437,7 millioner som er en økning på 34% sammenlignet med samme periode i fjor. Utlånsveksten hittil i år er på 84,5 millioner og tilsvarer en økning på 24% hittil i år. Selskapet forventer å fortsette den positive utviklingen basert på dagens kundetilgang.

IFRS tapsavsetning knyttet til forventet tap i porteføljen ble 1,389 millioner, mot 0,788 millioner fra årsskiftet. En økning på 0,6 millioner. Økningen er i hovedsak i knyttet til vekst i kundeportefølje og noe negativ migrering i porteføljen. Selskapet har hittil i år tilbakeført individuelle nedskrivninger med 3,245 mill og konstatert tap på 3,035 mill., som gir en netto inngang på tap på 211 tusen.

Ved utgangen av kvartalet er 77,9% av utlånsvolumet klassifisert til veldig lav og lav risiko (rating A og B), 10,9% til moderat risiko (rating C) og resterende portefølje til høy risiko (rating D og E).

Factoring Finans har ved utgangen av første halvår en kjernekapitaldekning på 26,95%, Dette er en økning på 1,12% fra forrige kvartal. 0,5% av økningen skyldes økt bruk av kredittforsikringer som reduserer selskapets kreditteksponering. Kjernekapitalen består av ren kjernekapital.

Trondheim 7. November 2024

Jack Iversen / Styrets leder

Frank Johannesen / Styremedlem

Carl Eide / Styremedlem

Reidar O. Stokke / Styremedlem

Olav Hovland / Styremedlem

Hanne Mari Eide / Styremedlem

Rune Hellandsjø / Administrerende Direktør

Resultatregnskap	Noter	3 kvartal		Hittil i år		31.12.2023
		30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023	
Renter og lignende inntekter		10 807	7 066	31 194	16 860	27 410
Renter og lignende kostnader		-7 014	-4 677	-19 530	-9 658	-15 286
Netto rente og kredittprovisjoner		3 792	2 389	11 664	7 203	12 124
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenster		4 832	4 087	13 564	10 536	14 723
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		-115	-200	-477	-448	-612
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. Derivater		-9	-925	-151	2 209	2 242
Andre driftsinntekter		53	116	353	233	344
Netto andre driftsinntekter		4 761	3 078	13 289	12 530	16 697
Sum driftsinntekter		8 553	5 466	24 953	19 733	28 821
Lønn og generelle administrasjonskostnader		-5 407	-4 052	-13 826	-10 562	-15 596
Avskrivninger varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		-619	-463	-1 778	-1 204	-1 744
Andre driftskostnader		-1 564	-2 254	-5 081	-6 219	-8 529
Sum driftskostnader		-7 590	-6 769	-20 684	-17 986	-25 870
Resultat før tap		963	-1 302	4 268	1 747	2 951
Tap på utlån, garantier m.v.	1	-120	-73	-390	-488	-1 163
Tap/gevinst på anleggsmidler		0	0	0	0	0
Resultat før skatt		842	-1 375	3 878	1 259	1 788
Skattekostnad		0	0	0	0	0
Resultat for regnskapsåret		842	-1 375	3 878	1 259	1 788

Balanse Factoring Finans AS	Noter	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Eiendeler				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		73 718	70 976	116 322
Utlån og fordringer på kunder	1, 3	437 721	326 765	353 234
Nedskrivninger utlån	2	-2 362	-4 331	-5 006
Gruppevise nedskrivninger		0	0	0
Netto Utlån		435 359	322 433	348 228
Akjsjer, andeler og andre verdipapir med variabel avkastning		0	0	0
Immaterielle eiendeler		14 569	6 278	9 732
Maskiner, inventar og transportmidler		2 769	322	3 327
Andre eiendeler		56	1 897	1 981
Forskubet, ikke påløpte kostnader og opptjent inntekter		1 652	569	1 116
Sum eiendeler		528 122	402 476	480 706
Gjeld og egenkapital				
Innlån kredittinstitusjoner		329 830	269 515	324 525
Annen gjeld		19 722	9 208	16 398
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		13 775	13 363	28 864
Sum gjeld		363 326	292 086	369 787
Innskutt egenkapital				
Aksjekapital		12 428	8 428	8 428
Overkursfond		191 872	145 872	145 872
Sum innskutt egenkapital		204 300	154 300	154 300
Opptjent egenkapital				
Annen egenkapital		-43 382	-45 170	-45 170
Periodens resultat		3 878	1 259	1 788
Sum opptjent egenkapital		-39 504	-43 911	-43 382
Egenkapital		164 797	110 390	110 919
Sum egenkapital og gjeld		528 122	402 476	480 706

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 fremkommer i årsregnskapet for 2023. Delårsregnskapet er ikke revidert av revisor.

Note 1 Utlån til kunder

Utlån til kunder	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Brutto utlån til kunder	437 721	326 765	353 234
Individuelle nedskrivninger	- 973	- 3 602	- 4 218
Nedskrivning forventet tap IFRS	- 1 389	- 730	- 788
Netto utlån til kunder	435 359	322 433	348 228

Utlån fordelt på risikoklasse (NOK 1 000)	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
A Veldig lav	246 732	211 354	245 247
B Lav	94 558	71 012	47 211
C Moderat	47 738	20 446	38 044
D Høy	35 386	16 421	13 655
E Veldig høy	13 307	7 532	9 077
Brutto utlån	437 721	326 765	353 234

Note 2 Nedskrivninger og tap på utlån

Tap på utlån	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Endring i individuelle nedskrivninger	- 3 245	50	666
Endring i gruppevis nedskrivninger ihht. IFRS	601	438	496
konstaterte tap som er tidligere nedskrevet	3 035	-	-
konstaterte tap som ikke tidligere er nedskrevet	-	-	-
Perioden tap på utlån	390	488	1 163

Misligholdte utlån over 90 dager	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Brutto misligholdte utlån	961	6 023	5 793
Individuelle nedskrivninger misligholdte lån	- 973	- 3 602	- 4 218
Netto misligholdte lån	- 11	2 421	1 575

Øvrige tapsutsatte utlån	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Brutto tapsutsatte utlån	5 811	10 322	3 566
individuelle nedskrivninger	-	-	-
Netto tapsutsatte utlån	5 811	10 322	3 566

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

Utlån til kunder fordelt på næring (NOK 1 000)	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Jordbruk, skogbruk og fiske	22 675	-	1 059
Industri	124 261	69 397	67 658
Bygge- og anleggsvirksomhet	23 759	21 740	14 567
Varehandel, reparasjon av motorvogner	107 850	85 404	121 788
Transport og lagring	20 713	15 081	11 561
Informasjon og kommunikasjon	2 411	2 750	6 874
Omsetning og drift av fast eiendom	62 720	41 093	47 440
Overnattings- og serveringsvirksomhet	25 424	29 663	24 557
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	9 233	6 364	7 011
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	35 902	29 449	23 460
Forretningsmessig tjenesteyting	-	-	-
Helse- og sosialtjenester	-	21 721	21 935
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	2 774	4 103	5 327
Annen tjenesteyting	-	-	-
Internasjonale organisasjoner og organer	-	-	-
Sum utlån	437 721	326 765	353 234

Utlån fordelt på fylke (NOK 1 000)	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Agder	7 118	7 058	12 561
Møre og Romsdal	76 797	39 633	69 379
Nordland	8 192	5 302	1 580
Oslo	52 599	14 866	25 979
Rogaland	6 677	9 084	2 198
Troms og Finnmark	21 698	13 962	15 987
Trøndelag	26 267	49 300	43 610
Vestfold og telemark	65 322	65 618	55 644
Vestland	99 758	64 374	60 780
Viken	66 772	52 458	63 474
Innlandet	6 521	5 110	2 044
Utlandet	-	-	-
Brutto Utlån	437 721	326 765	353 234

Utlån fordelt på Risikoklasse (NOK 1000)	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
A Veldig lav risiko	246 732	211 354	246 849
B Lav risiko	94 558	71 012	42 957
C Moderat risiko	47 738	20 446	39 525
D Høy risiko	35 386	16 421	13 957
E Veldig høy risiko	13 307	7 532	9 947
Brutto utlån	437 721	326 765	353 234

Grunnlag for risikoklassifiseringen leveres av Creditsafe.

Note 4 Kapitaldekning

Ansvarlig kapital (NOK 1 000)	Vekting	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Aksjekapital		12 428 000	8 428 000	8 428 000
Overkursfond		191 872 392	145 872 392	145 872 392
Opptjent egenkapital		-43 381 589	-45 169 900	-45 169 900
Periodens resultat		0	0	1 788 311
Egenkapital		160 918 802	109 130 492	110 918 802
Fradrag i ren kjernekapital		-11 363 590	-4 896 978	-7 591 082
Ren kjernekapital		149 555 212	104 233 514	103 327 720
Kjernekapital		149 555 212	104 233 514	103 327 720
Ansvarlig kapital		149 555 212	104 233 514	103 327 720

Beregningsgrunnlag (NOK 1 000)	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Institusjoner	14 743 525	14 195 251	23 264 315
Foretak	469 612 757	405 495 970	393 571 307
Foretak med kreditt reduserende tiltak	27 139 163	14 982 690	21 440 919
Kortsiktig rating			
PM Eksponering	8 136 260	1 781 085	3 177 716
Egenkapitalposisjoner			
Øvrige engasjementer	4 476 668	2 788 359	6 424 076
Beregningsgrunnlag kredittrisiko	524 108 373	439 243 355	447 878 333
Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	30 812 291	16 440 762	30 812 291
Sum beregningsgrunnlag	554 920 665	455 684 117	478 690 625

Kapitaldekning	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Ren kjernekapitaldekning	26,95 %	22,87 %	21,59 %
Kjernekapitaldekning	26,95 %	22,87 %	21,59 %
Kapitaldekning	26,95 %	22,87 %	21,59 %

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 27,3%. Ved innarbeidelse av hele delårsresultatet ville selskapets kjernekapitaldekning blitt 27,65%.

Finansieringsløsninger tilpasset bedriftens behov

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