

Delårsrapport

SpareBank 1 Factoring AS

Per 1. kvartal 2024

Delårsrapport per 1. kvartal 2024

SpareBank 1 Factoring AS har sin virksomhet innen finansiell factoring inklusive kjøp av fordringer.

UTVIKLING I RESULTAT OG STILLING

Samlede netto inntekter var i 1. kvartal 39,9 mill. kroner, som tilsvarer en økning på 3,8 % målt mot samme kvartal i fjor.

Resultatet før skatt var 24,9 mill. kroner i 1. kvartal, mot 23,7 mill. kroner i samme kvartal i 2023.

Samlet forvaltningskapital har siste 12 måneder blitt redusert med 181 mill. kroner, tilsvarende -5,7 %, til 2.967 mill. kroner. Fra årsskiftet er forvaltningskapitalen økt med 297 mill. kroner, tilsvarende 11,1 %.

Selskapets utlån har hatt en reduksjon på 301 mill. kroner eller -9,7 % siste 12 måneder. Fra årsskiftet har utlånene økt med 271 mill. kroner eller 10,7 %.

KAPITALDEKNING

Ved utgangen av 1. kvartal var selskapets netto ansvarlige kapital 654,5 mill. kroner.

Kapital- og kjernekapitaldekning utgjorde hhv. 22,8 % og 21,3 % pr. 31.03.2024 mot 19,7 % og 18,2 % pr. 31.03.2023. Det er ved utgangen av 1. kvartal 2024 en overdekning i forhold til ordinært kapitalkrav (8,0 %) på 425,3 mill. kroner og en overdekning inkl. kapitalbufferkrav (17,5 %) på 153,1 mill. kroner.

MILJØ-, SOSIALE- OG FORRETNINGSETISKE FORHOLD (ESG)

SpareBank 1 Factoring AS har policy for bærekraft. Det ble i starten av 2023 gjennomført en vesentlighetsanalyse for selskapet som vil være toneangivende for det videre bærekraftsarbeidet i 2024.

Miljøforhold

SpareBank 1 Factoring AS forurenses det ytre miljøet i liten grad. Selskapet har modernisert sitt hovedkontor og redusert sitt strømforbruk vesentlig gjennom smartere oppvarmingsløsninger.

Selskapet finansierer norske bedrifter som i varierende grad forurenses det ytre miljø. Selskapet har gjennom sin kredittpolicy strenge krav til inntak av nye klienter, med tanke på miljøforhold. Selskapet ønsker å bidra til at næringslivet stadig forbedrer rutiner som sikrer et bærekraftig næringsliv.

Sosiale forhold

Organisasjon

SpareBank 1 Factoring AS hadde ved utgangen av 1. kvartal 2024 i alt 32 ansatte som utgjør 31,5 årsverk. Tilsvarende tall fra 1. kvartal 2023 var 31 ansatte tilsvarende 30,5 årsverk.

HR-strategi

Sentrale områder innenfor selskapets HR-strategi er kompetanseutvikling, karrieremuligheter, lønn, livsfasepolitikk, friskvern (HMS), likestilling og å hindre diskriminering. HR-strategien inneholder retningslinjer som skal bidra til at SpareBank 1 Factoring AS skal være en attraktiv og inkluderende arbeidsplass uten noen form for diskriminering.

Selskapet har lagt forholdene til rette for en god balanse mellom arbeid og fritid, hvor arbeidsdagen skal bidra til personlig utvikling. Selskapet har også avtale om inkluderende arbeidsliv.

Forretningsetiske forhold

Åpenhetsloven

Styret i SpareBank 1 Factoring AS har den 21.06.2023 godkjent «Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger». Denne er offentliggjort på selskapets nettsider: www.factoring.no/om/samfunnsansvar/.

Varsling

I selskapets etiske retningslinjer er det fastsatt regler for at ansatte og tillitsvalgte skal varsle dersom de får kunnskap om forhold som er i strid med blant annet lover, forskrifter og konsernets interne regler. Det er etablert egen varslingsrutine og selskapet har årlig gjennomgang av varslingsrutiner for å sikre at alle ansatte er oppdatert og kjent med rutiner og retningslinjer til enhver tid.

Bekjempelse av korrupsjon

Selskapet har egen policy for antikorrupsjon som beskriver hvordan ansatte skal forholde seg til gaver, kunder og representasjon.

Antihvitvasking

Selskapet har høyt fokus på antihvitvaskingsarbeid, gjennom policy og tilhørende rutiner. Det gjennomføres årlig opplæring/repetisjon for alle ansatte, samt medlemmene av styret. Det utarbeides årlig en analyse av risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering. Selskapet rapporterer til myndigheter, styre og eier, iht. lover, forskrifter og retningslinjer.

FRAMTIDSUTSIKTER

SpareBank 1 Factoring AS tilstreber å tilby optimale arbeidskapitalløsninger knyttet til fordringer.

Selskapet har fokus på medarbeiderkompetanse, digitalisering, innovasjon, og høy standard på selskapets supplerende produkter.

Dette gjør selskapet rustet til å møte kundenes økende behov for factoring som arbeidskapitalløsning.

Utlånsvolumet viste en god utvikling i 1. kvartal 2024 sammenlignet med utlånet pr. 31.12.2023, og det er god grunn til å anta at denne positive utviklingen fortsetter utover i 2024 og at dette vil påvirke selskapets inntjening positivt. Styret forventer også at forsterket samarbeid med BM-miljøene i SpareBank 1-bankene, vil kunne bidra til at selskapet tar ytterligere markedsandeler.

Høy inflasjon, høyt rentenivå, samt høye energi- og råvarepriser vil fortsatt kunne medføre utfordringer for selskapets klienter.

Samlet sett vurderer styret at selskapets framtidutsikter er gode.

Regnskapet pr. 31.03.2024 er ikke revidert.

Styret i SpareBank 1 Factoring AS

Ålesund, 22. april 2024

Sigurd Aune
styrets leder

Merete N. Kristiansen

Tore Medhus

Vegard Helland

Unni Strand

Monica H. Mathisen

Richard H. Heiberg

Lindis V. Skulstad

Eldar Larsen
Administrerende direktør

Resultatregnskap

SpareBank 1 Factoring AS

Alle beløp i NOK 1 000	Noter	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		437	1 174	3 035
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder		57 368	56 290	246 543
Sum renteinntekter og lignende inntekter		57 805	57 463	249 578
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner		23 577	23 423	104 496
Renter og lignende kostnader på innskudd fra kunder		76	80	280
Sum rentekostnader og lignende kostnader		23 652	23 503	104 776
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		34 152	33 961	144 802
Garantiprovisjon		8 440	7 875	28 752
Andre gebyrer og provisjonsinntekter		821	813	3 280
Andre gebyr og provisjonskostnader		-5 800	-5 796	-20 105
Netto gebyrer og provisjonsinntekter		3 460	2 891	11 927
Andre driftsinntekter		2 256	1 552	7 508
Sum netto rente og andre inntekter		39 868	38 405	164 236
Personalkostnader		10 921	10 281	38 727
Administrasjonskostnader		2 124	2 142	6 964
Ordinære av- og nedskrivninger		782	1 002	4 021
Driftskostnader fast eiendom		365	365	1 126
Andre driftskostnader		804	973	2 789
Sum driftskostnader		14 996	14 763	53 626
Driftsresultat før tap på utlån		24 873	23 642	110 610
Tap på utlån		-16	-44	2 456
Sum tap på utlån og garantier		-16	-44	2 456
Ordinært resultat før skattekostnad		24 889	23 686	108 154
Skattekostnad på ordinært resultat		6 222	5 921	27 080
Resultat av ordinær drift etter skatt		18 667	17 764	81 074
Utvidet Resultatregnskap				
Resultat av ordinær drift etter skattekostnad		18 667	17 764	81 074
Utvidet resultat		18 667	17 764	81 074

Balanse

SpareBank 1 Factoring AS

Eiendeler

Alle beløp i NOK 1 000

Noter

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	133 623	12 316	107 839
Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	133 623	12 316	107 839
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån factoring	2 187 933	2 455 846	2 108 328
Andre utlån	615 273	645 413	423 862
Spesifiserte tapsavsetninger	-4 000	-1 500	-4 000
Sum utlån til og fordringer på kunder	2 799 206	3 099 759	2 528 191
Immaterielle eiendeler			
Goodwill	10 245	10 245	10 245
Utsatt skattefordel	130	0	130
Andre immaterielle eiendeler	739	2 029	893
Sum immaterielle eiendeler	11 114	12 274	11 268
Varige driftsmidler			
Maskiner, inventar og transportmidler	8 103	9 147	8 224
Bygninger og andre faste eiendommer	13 130	14 355	13 436
Sum varige driftsmidler	21 233	23 502	21 660
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter			
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	2 057	313	1 665
Annen kortsiktig fordring	0	0	0
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter	2 057	313	1 665
Sum eiendeler	2 967 233	3 148 165	2 670 624

Balanse

SpareBank 1 Factoring AS

Gjeld og egenkapital

Alle beløp i NOK 1 000	Noter	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Gjeld til kredittinstitusjoner				
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid		0	2 523	0
Sum gjeld til kredittinstitusjoner		0	2 523	0
Innskudd og gjeld til kunder				
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid		130 108	203 465	166 298
Sum innskudd og gjeld til kunder		130 108	203 465	166 298
Annen gjeld				
Betalbar skatt		310	0	310
Utsatt skatt		0	126	0
Annen gjeld		2 080 076	2 198 211	1 765 770
Sum annen gjeld		2 080 387	2 198 336	1 766 081
Påløpte ikke forfalte kostnader og forskuddsbetalte inntekter				
Påløpte ikke forfalte kostnader og inntekter		14 479	14 086	14 653
Sum påløpte ikke forfalte kostnader og forskuddsbet. inntekter		14 479	14 086	14 653
Avsetninger til forpliktelser og kostnader				
Andre avsetninger til forpliktelser og kostnader		58 099	96 496	58 099
Sum avsetninger til forpliktelser og kostnader		58 099	96 496	58 099
Ansvarlig lånekapital				
Ansvarlig lånekapital		45 000	45 000	45 000
Sum gjeld		2 328 073	2 559 907	2 050 130
Egenkapital				
Aksjekapital		149 500	149 500	149 500
Overkurs		165 069	165 069	165 069
Annen egenkapital		305 925	255 925	305 925
Udisponert resultat		18 667	17 764	0
Sum egenkapital		639 160	588 258	620 494
Sum gjeld og egenkapital		2 967 233	3 148 165	2 670 624
Garantiansvar		0	0	0

Egenkapitaloppstilling

SpareBank 1 Factoring AS

Endring i egenkapital

NOK 1 000	Aksjekapital	Overkurs	Opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital per 31.12.2023	149 500	165 069	305 925	620 494
Resultat etter skatt	-	-	18 667	18 667
Konsernbidrag	-	-	-	-
Årets utvidede resultat	-	-	-	-
<i>Estimatavvik pensjon netto</i>	-	-	-	-
Totalresultat per 31.03.2024	-	-	18 667	18 667
Aksjekapitalutvidelse	-	-	-	-
Kapitalnedsettelse	-	-	-	-
Utbetalt utbytte	-	-	-	-
Sum transaksjoner med aksjeeiere	-	-	-	-
Andre føringer direkte mot egenkapitalen	-	-	-	-
Egenkapital per 31.03.2024	149 500	165 069	324 592	639 160

Kontantstrømoppstilling

SpareBank 1 Factoring AS

NOK 1 000	31.03.2024	31.12.2023
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat av ordinær virksomhet før skattekostnad	24 889,2	108 154,1
Påløpt beregnet skatt av årets resultat	-6 222,4	-
Betalt skatt	-310,4	310,4
Avskrivninger og nedskrivninger	782,0	4 020,8
Tap på utlån/garantier	-16,5	2 455,8
Reduksjon (+) / økning (-) av brutto utlån til kunder	-270 999,0	412 751,7
Reduksjon (+) / økning (-) av forskuddsbet. ikke påløpte kostnader	-391,5	-1 352,4
Økning (+) / reduksjon (-) av gjeld til kredittinstitusjoner	-	-
Økning (+) / reduksjon (-) av gjeld til kunder	-36 189,9	-61 123,1
Økning (+) / reduksjon (-) av annen gjeld	314 616,7	-335 336,7
Økning (+) / reduksjon (-) av påløpte ikke forfalte kostnader og inntekter	-173,5	1 477,4
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	25 985	131 358
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Økning av egne eiendom anlegg og utstyr	-200	-40
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-200	-40
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Innbetalinger av ny egenkapital	-	-
Utbetaling av konsernbidrag	-	-96 496
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-	-96 496
Netto kontantstrøm for perioden	25 784	34 822
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter per 01.01.	107 839	73 017
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter per 31.12.	133 623	107 839

Noter til regnskapet

Note 1: Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet inneholder ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap. Selskapet har ikke foretatt endringer i anvendte regnskapsprinsipper og beregningsmetoder i 2024. En beskrivelse av regnskapsprinsipper og beregningsmetoder som er benyttet ved avleggelse av regnskapet fremkommer i årsrapporten for 2023. Års- og delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IFRS godkjent av EU.

Note 2: Estimater og skjønnsmessige vurderinger

Selskapet utarbeider estimater og gjør antakelser/forutsetninger knyttet til fremtiden. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer, inklusive forventninger om fremtidige hendelser som anses rimelig under nåværende omstendigheter. De regnskapsestimater som følger av dette vil per definisjon sjelden være fullt i samsvar med det endelige utfall.

Note 3: Kapitaldekning

Systemrisikobufferen ble 31.12.2023 økt fra 3,0 % til 4,5 %. Myndighetenes krav til kjernekapital utgjør dermed 15,5 %. Kjernekapitalkravet består av minimum 14,0 % ren kjernekapital og evt. inntil 1,5 % hybridkapital (fondsobligasjoner, evt. egenkapital). Totalt kapitalkrav utgjør i 1. kvartal 2024 i alt 17,5 %.

Selskapet fastsetter nødvendig kapitalbehov basert på standardmetoden, i tillegg til regulatorisk kapital. Nødvendig økonomisk kapital fra øvrige risikoområder beregnes noe forenklet og utgjør foreløpig kapital for operasjonell risiko beregnet etter regulatoriske metoder. Sum nødvendig økonomisk kapital beregnes og rapporteres til styret hvert kvartal.

NOK 1000	31.03.2024	31.03.2023
Innbetalt aksjekapital	149 500	149 500
Overkursfond	165 069	165 069
Annen egenkapital	305 925	255 925
Sum balanseført egenkapital	620 494	570 494
Goodwill og immaterielle eiendeler	-10 984	-12 274
Netto kjernekapital	609 509	558 219
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	45 000	45 000
Sum tilleggs kapital	45 000	45 000
Netto ansvarlig kapital	654 509	603 219
Vektet beregningsgrunnlag kredittrisiko	2 592 055	2 821 557
- herunder Lokale og regionale myndigheter	324	0
- herunder Institusjoner	26 725	2 463
- herunder Foretak	2 464 583	2 795 278
- hvor av ikke SMB	1 504 938	1 734 703
- hvor av SMB	959 645	1 060 576
- herunder Misligholdt engasjement	77 133	
- herunder Øvrige engasjementer	23 290	23 815
Vektet beregningsgrunnlag operasjonell risiko basis metode	273 360	246 498
Kalkulert beregningsgrunnlag	2 865 415	3 068 055

Samlet kapitalkrav for kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko	207 364	225 725
Samlet kapitalkrav for operasjonell risiko (OpR)	21 869	19 720
Fradrag i kapitalkravet	0	0
Kapitalkrav v/ 8%	229 233	245 444
Kapitaldekning	22,8 %	19,7 %
herav kjernekapital	21,3 %	18,2 %
herav tilleggskapital	1,6 %	1,5 %
<i>Kalkulert beregningsgrunnlag ¹⁾</i>	2 865 415	3 068 055
Over-/underdekning i forhold til ordinært kapitalkrav (8,0 %)	425 276	357 775
Kapitalbufferkrav utover ordinært kapitalkrav	272 214	245 444

1) Innvilget ikke trukket kreditttramme vektet 0 og er ikke en del av beregningsgrunnlaget.