

Delårsrapport

SpareBank 1 Factoring AS
Per 2. kvartal 2023

Delårsrapport per 2. kvartal 2023

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

UTVIKLING I RESULTAT OG STILLING

Selskapet kan vise til en god volum- og inntektsvekst.

Samlede netto inntekter var i 2. kvartal 41,3 mill. kroner, som tilsvarer en økning på 15,9 % målt mot samme kvartal i fjor.

Resultatet før skatt var 30,0 mill. kroner i 2. kvartal, mot 24,6 mill. kroner i samme kvartal i 2022.

Samlede netto inntekter var per 2. kvartal 79,7 mill. kroner, som tilsvarer en økning på 11,7 % målt mot samme periode i fjor.

Resultatet før skatt var 53,7 mill. kroner per 2. kvartal, mot 47,3 mill. kroner per 2. kvartal 2022, som tilsvarer en økning på 13,4 %.

Samlet forvaltningskapital har siste 12 måneder økt med 447 mill. kroner, tilsvarende 16,4 %, til 3.177 mill. kroner. Fra årsskiftet er forvaltningskapitalen økt med 123 mill. kroner, tilsvarende 4,0 %.

Selskapets utlån har hatt en økning på 380 mill. kroner eller 14,1 % siste 12 måneder. Fra årsskiftet har utlånene økt med 136 mill. kroner eller 4,6 %.

KAPITALDEKNING

Ved utgangen av 2. kvartal var selskapets netto ansvarlige kapital 603,6 mill. kroner.

Kapital- og kjernekapitaldekning utgjorde hhv. 19,8 % og 18,3 % per 30.06.2023 mot 17,0 % og 15,5 % per 30.06.2022. Det er ved utgangen av 2. kvartal en overdekning i forhold til ordinært kapitalkrav (8,0 %) på 359,5 mill. kroner og en overdekning inkl. kapitalbufferkrav (16,0 %) på 115,5 mill. kroner.

MILJØ-, SOSIALE- OG FORRETNINGSETISKE FORHOLD (ESG)

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

Miljøforhold

SpareBank 1 Factoring AS forurensrer 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 forurensrer det ytre miljø. Selskapet har gjennom sin kredittpolicy strenge krav til inntak av nye klienter. 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 2. kvartal 2023 i alt 32 ansatte som utgjør 31,5 årsverk. Tilsvarende tall fra 2. kvartal 2022 var 34 ansatte tilsvarende 33,5 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 høyt fokus på antikorrupsjon, gjennom policyer og retningslinjer. Disse 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/repetsisjon 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. Det er ikke sendt melding om mistenkelige transaksjoner til Økokrim per 2. kvartal 2023.

FRAMTIDSUTSIKTER

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

Selskapet har høyt fokus på medarbeiderkompetanse, digitalisering, innovasjon, og høy standard på våre supplerende produkter. Dette gjør selskapet rustet til å møte kundenes økende behov for factoring som arbeidskapitalløsning.

Aktiviteten og utlånsvolumet viste en god utvikling per 2. kvartal 2023, og det er grunn til å anta at denne positive utviklingen fortsetter i 2023 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.

Russlands invasjon av Ukraina i 1. kvartal 2022 preger finansmarkedene og verdensøkonomien. SpareBank 1 Factoring AS har besluttet å ikke finansiere fordringer i Russland og Ukraina, og selskapet følger med på hvordan situasjonen i Ukraina/Russland vil påvirke våre klienter på lengre sikt.

Høy inflasjon, høyere rentenivå, samt økende energi- og råvarepriser vil kunne medføre utfordringer for våre klienter.

Samlet sett vurderer styret at selskapets framtidutsikter er gode.

Regnskapet pr 30.06.2023 er ikke revidert.

Styret i SpareBank 1 Factoring AS

Ålesund, 08. august 2023

Sigurd Aune
styrets leder

Ola Forberg

Tore Medhus

Vegard Helland

Bjørn Allan Troelsen

Monica Hoff Mathisen

Terje Olav Olsson

Lindis V. Skulstad

Eldar Larsen
Administrerende direktør

Resultatregnskap

SpareBank 1 Factoring AS

Alle beløp i NOK 1 000	Noter	30.06.2023	30.06.2022	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	31.12.2022
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1 922	555	748	178	2 199
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder		118 843	72 710	62 554	37 894	171 981
Sum renteinntekter og lignende inntekter		120 765	73 265	63 302	38 071	174 180
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner		50 392	10 898	26 969	6 633	42 548
Renter og lignende kostnader på innskudd fra kunder		166	166	87	80	322
Sum rentekostnader og lignende kostnader		50 558	11 064	27 056	6 713	42 870
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		70 207	62 201	36 246	31 359	131 310
Garantiprovisjon		15 120	14 442	7 246	7 196	27 920
Andre gebyrer og provisjonsinntekter		1 602	1 541	789	770	3 179
Andre gebyr og provisjonskostnader		-10 952	-9 470	-5 155	-4 968	-19 386
Netto gebyrer og provisjonsinntekter		5 770	6 513	2 879	2 998	11 712
Andre driftsinntekter		3 735	2 647	2 183	1 299	6 569
Sum netto rente og andre inntekter		79 713	71 361	41 308	35 656	149 591
Personal kostnader		17 601	17 690	7 320	7 670	37 959
Administrasjonskostnader		4 365	3 314	2 222	1 855	7 733
Ordinære av- og nedskrivninger		2 008	903	1 006	452	2 171
Driftskostnader fast eiendom		578	391	213	165	907
Andre driftskostnader		1 549	1 735	576	939	3 443
Sum driftskostnader		26 099	24 033	11 336	11 080	52 213
Driftsresultat før tap på utlån		53 613	47 328	29 972	24 576	97 377
Tap på utlån		-44	0	0	0	70
Sum tap på utlån og garantier		-44	0	0	0	70
Ordinært resultat før skattekostnad		53 658	47 328	29 972	24 576	97 307
Skattekostnad på ordinært resultat		13 414	11 832	7 493	6 144	24 347
Resultat av ordinær drift etter skatt		40 243	35 496	22 479	18 432	72 960
Utvidet Resultatregnskap						
Resultat av ordinær drift etter skattekostnad		40 243	35 496	22 479	18 432	72 960
Utvidet resultat		40 243	35 496	22 479	18 432	72 960

Balanse

SpareBank 1 Factoring AS

Eiendeler

Alle beløp i NOK 1 000

Noter

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	59 926	9 333	73 017
Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	59 926	9 333	73 017
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån factoring	2 443 448	2 162 248	2 340 064
Andre utlån	637 846	540 564	604 834
Spesifiserte tapsavsetninger	-1 500	-3 000	-1 500
Sum utlån til og fordringer på kunder	3 079 794	2 699 812	2 943 398
Immaterielle eiendeler			
Goodwill	10 245	10 245	10 245
Utsatt skattefordel	0	97	0
Andre immaterielle eiendeler	1 651	3 165	2 408
Sum immaterielle eiendeler	11 896	13 508	12 653
Varige driftsmidler			
Maskiner, inventar og transportmidler	8 867	286	2 674
Bygninger og andre faste eiendommer	14 049	4 458	21 452
Sum varige driftsmidler	22 916	4 744	24 126
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter			
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	2 303	2 255	313
Annen kortsiktig fordring	0	0	0
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter	2 303	2 255	313
Sum eiendeler	3 176 835	2 729 653	3 053 508

Balanse

SpareBank 1 Factoring AS

Gjeld og egenkapital

Alle beløp i NOK 1 000	Noter	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Gjeld til kredittinstitusjoner				
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid		0	12 387	0
Sum gjeld til kredittinstitusjoner		0	12 387	0
Innskudd og gjeld til kunder				
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid		126 954	190 516	227 421
Sum innskudd og gjeld til kunder		126 954	190 516	227 421
Annen gjeld				
Betalbar skatt		54	0	0
Utsatt skatt		126	0	126
Annen gjeld		2 378 081	1 985 601	2 100 796
Sum annen gjeld		2 378 260	1 985 601	2 100 922
Påløpte ikke forfalte kostnader og forskuddsbetalte inntekter				
Påløpte ikke forfalte kostnader og inntekter		15 883	-9 253	13 175
Sum påløpte ikke forfalte kostnader og forskuddsbet. inntekter		15 883	-9 253	13 175
Avsetninger til forpliktelser og kostnader				
Andre avsetninger til forpliktelser og kostnader		0	0	96 496
Sum avsetninger til forpliktelser og kostnader		0	0	96 496
Ansvarlig lånekapital				
Ansvarlig lånekapital		45 000	45 000	45 000
Sum gjeld		2 566 098	2 224 251	2 483 014
Egenkapital				
Aksjekapital		149 500	130 000	149 500
Overkurs		165 069	84 569	165 069
Annen egenkapital		255 925	255 337	255 925
Udisponert resultat		40 243	35 496	0
Sum egenkapital		610 737	505 401	570 494
Sum gjeld og egenkapital		3 176 835	2 729 653	3 053 508
Garantiansvar		0	0	0

Egenkapitaloppstilling

SpareBank 1 Factoring AS

Endring i egenkapital

NOK 1 000	Aksjekapital	Overkurs	Opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital per 31.12.2022	149 500	165 069	255 925	570 494
Resultat etter skatt	-	-	40 243	40 243
Konsernbidrag	-	-	-	-
Årets utvidede resultat	-	-	-	-
<i>Estimatavvik pensjon netto</i>	-	-	-	-
Totalresultat per 30.06.2023	-	-	40 243	40 243
Aksjekapitalutvidelse	-	-	-	-
Kapitalnedsettelse	-	-	-	-
Utbetalt utbytte	-	-	-	-
Sum transaksjoner med aksjeeiere	-	-	-	-
Andre føringer direkte mot egenkapitalen	-	-	-	-
Egenkapital per 30.06.2023	149 500	165 069	296 168	610 737

Kontantstrømoppstilling

SpareBank 1 Factoring AS

NOK 1 000	30.06.2023	31.12.2022
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat av ordinær virksomhet før skattekostnad	53 657,6	97 307,0
Påløpt beregnet skatt av årets resultat	-13 414,4	-
Betalt skatt	53,6	-
Avskrivninger og nedskrivninger	2 007,8	2 171,4
Tap på utlån/garantier	-44,2	70,4
Reduksjon (+) / økning (-) av brutto utlån til kunder	-136 351,6	-520 758,8
Reduksjon (+) / økning (-) av forskuddsbet. ikke påløpte kostnader	-1 989,9	1 985,7
Økning (+) / reduksjon (-) av gjeld til kredittinstitusjoner	-	-
Økning (+) / reduksjon (-) av gjeld til kunder	-100 466,3	-71 470,3
Økning (+) / reduksjon (-) av annen gjeld	277 284,7	436 946,5
Økning (+) / reduksjon (-) av påløpte ikke forfalte kostnader og inntekter	2 707,9	6 833,2
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	83 445	-46 915
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Økning av egne eiendom anlegg og utstyr	-40	-19 893
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-40	-19 893
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Innbetalinger av ny egenkapital	-	100 000
Utbetaling av konsernbidrag	-96 496	-18 075
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-96 496	81 925
Netto kontantstrøm for perioden	-13 091	15 117
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter per 01.01.	73 017	57 900
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter per 31.12.	59 926	73 017

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 2023. En beskrivelse av regnskapsprinsipper og beregningsmetoder som er benyttet ved avleggelse av regnskapet fremkommer i årsrapporten for 2022. 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

Motsyklisk kapitalbuffer ble 31.03.2023 økt fra 2,0 % til 2,5 %. Myndighetenes krav til kjernekapital utgjør dermed 14,0 %. Kjernekapitalkravet består av minimum 12,5 % ren kjernekapital og evt. inntil 1,5 % hybridkapital (fondsobligasjoner, evt. egenkapital). Totalt kapitalkrav utgjør fom. 1. kvartal 2023 i alt 16,0 %. I tillegg kommer Pilar II krav som selskapet beregnet til 0,2 % for 2022.

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	30.06.2023	30.06.2022
Innbetalt aksjekapital	149 500	130 000
Overkursfond	165 069	84 569
Annen egenkapital	255 925	255 337
Sum balanseført egenkapital	570 494	469 906
Goodwill og immaterielle eiendeler	-11 896	-13 410
Netto kjernekapital	558 598	456 495
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	45 000	45 000
Sum tilleggs kapital	45 000	45 000
Netto ansvarlig kapital	603 598	501 495
Vektet beregningsgrunnlag kredittrisiko	2 804 208	2 708 936
- herunder Lokale og regionale myndigheter	0	243
- herunder Institusjoner	11 985	1 867
- herunder Foretak	2 767 004	2 699 812
- hvor av ikke SMB	1 690 622	
- hvor av SMB	1 076 382	
- herunder Øvrige engasjementer	25 219	7 014
Vektet beregningsgrunnlag operasjonell risiko basis metode	246 498	233 831
Kalkulert beregningsgrunnlag	3 050 706	2 942 767

Samlet kapitalkrav for kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko	224 337	216 715
Samlet kapitalkrav for operasjonell risiko (OpR)	19 720	18 706
Fradrag i kapitalkravet	0	0
Kapitalkrav v/ 8%	244 056	235 421
Kapitaldekning	19,8 %	17,0 %
herav kjernekapital	18,3 %	15,5 %
herav tilleggskapital	1,5 %	1,5 %
<i>Kalkulert beregningsgrunnlag ¹⁾</i>	3 050 706	2 942 767
Over-/underdekning i forhold til ordinært kapitalkrav (8,0 %)	359 541	266 074
Kapitalbufferkrav utover ordinært kapitalkrav	244 056	205 994

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