

Delårsrapport

SpareBank 1 Factoring AS

Per 1. kvartal 2023

Delårsrapport per 1. 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 moderat volum- og inntektsvekst.

Samlede netto inntekter var i første kvartal 38,4 mill. kroner, som tilsvarer en økning på 7,6 % målt mot samme periode i fjor.

Resultatet før skatt var 23,7 mill. kroner i første kvartal, mot 22,8 mill. kroner i samme kvartal i 2022.

Samlet forvaltningskapital har siste 12 måneder økt med 409 mill. kroner, tilsvarende 14,9 %, til 3.148 mill. kroner.

Fra årsskiftet er forvaltningskapitalen økt med 95 mill. kroner, tilsvarende 3,1 %.

Selskapets utlån har hatt en økning på 413 mill. kroner eller 15,4 % siste 12 måneder. Fra årsskiftet har utlånene økt med 156 mill. kroner eller 5,3 %.

KAPITALDEKNING

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

Kapital- og kjernekapitaldekning utgjorde hhv. 19,7 % og 18,2 % per 31.03.2023 mot 17,1 % og 15,5 % i samme periode i fjor. Det er ved utgangen av kvartalet en overdekning i forhold til ordinært kapitalkrav (8,0 %) på 357,8 mill. kroner og en overdekning inkl. kapitalbufferkrav (16,0 %) på 112,3 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.

Selskapet er i rute for å etterleve Åpenhetslovens nye krav pr 01.07.2023

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. 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 første kvartal 2023 i alt 31 ansatte som utgjør 30,5 årsverk. Tilsvarende tall fra første 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.

Forretningssetiske forhold

Åpenhetsloven

SpareBank 1 Factoring AS omfattes av Åpenhetsloven. SpareBank 1 Factoring vil offentliggjøre en redegjørelse for aktsomhetsvurderingene på selskapets nettsider i henhold til lovens retningslinjer første gang innen 30. juni 2023, og deretter senest 30. juni hvert år. Disse vil bli offentliggjort på <https://www.factoring.no/om/samfunnsansvar/>. Selskapet foretar aktsomhetsvurderinger på sine vesentligste innkjøp.

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 høy fokus på antikorrupsjon, gjennom policyer og retningslinjer. Disse beskriver hvordan ansatte skal forholde seg til gaver, kunder og representasjon.

Antihvitvasking

Selskapet har høy 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. Det er ikke sendt melding om mistenkelige transaksjoner til Økokrim pr første kvartal 2023.

FRAMTIDSUTSIKTER

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

Selskapet har høy 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 første kvartal 2023, og det er grunn til å anta at denne positive utviklingen fortsetter utover 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 første kvartal 2022 vil kunne prege finansmarkedene og verdensøkonomien i tiden som kommer. 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 31.03.2023 er ikke revidert.

Styret i SpareBank 1 Factoring AS

Ålesund, 25. april 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	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1 174	378	2 199
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder		56 290	34 816	171 981
Sum renteinntekter og lignende inntekter		57 463	35 194	174 180
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner		23 423	4 265	42 548
Renter og lignende kostnader på innskudd fra kunder		80	86	322
Sum rentekostnader og lignende kostnader		23 503	4 351	42 870
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		33 961	30 842	131 310
Garantiprovisjon		7 875	7 246	27 920
Andre gebyrer og provisjonsinntekter		813	771	3 179
Andre gebyr og provisjonskostnader		-5 796	-4 502	-19 386
Netto gebyrer og provisjonsinntekter		2 891	3 515	11 712
Andre driftsinntekter		1 552	1 348	6 569
Sum netto rente og andre inntekter		38 405	35 705	149 591
Personalkostnader		10 281	10 021	37 959
Administrasjonskostnader		2 142	1 459	7 733
Ordinære av- og nedskrivninger		1 002	452	2 171
Driftskostnader fast eiendom		365	226	907
Andre driftskostnader		973	796	3 443
Sum driftskostnader		14 763	12 954	52 213
Driftsresultat før tap på utlån		23 642	22 752	97 377
Tap på utlån		-44	0	70
Sum tap på utlån og garantier		-44	0	70
Ordinært resultat før skattekostnad		23 686	22 752	97 307
Skattekostnad på ordinært resultat		5 921	5 688	24 347
Resultat av ordinær drift etter skatt		17 764	17 064	72 960
Utvidet Resultatregnskap				
Resultat av ordinær drift etter skattekostnad		17 764	17 064	72 960
Utvidet resultat		17 764	17 064	72 960

Balanse

SpareBank 1 Factoring AS

Eiendeler

Alle beløp i NOK 1 000	Noter	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		12 316	30 948	73 017
Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		12 316	30 948	73 017
Utlån til og fordringer på kunder				
Utlån factoring		2 455 846	1 981 064	2 340 064
Andre utlån		645 413	708 604	604 834
Spesifiserte tapsavsetninger		-1 500	-3 000	-1 500
Sum utlån til og fordringer på kunder		3 099 759	2 686 668	2 943 398
Immaterielle eiendeler				
Goodwill		10 245	10 245	10 245
Utsatt skattefordel		0	97	0
Andre immaterielle eiendeler		2 029	3 544	2 408
Sum immaterielle eiendeler		12 274	13 886	12 653
Varige driftsmidler				
Maskiner, inventar og transportmidler		9 147	315	2 674
Bygninger og andre faste eiendommer		14 355	4 503	21 452
Sum varige driftsmidler		23 502	4 817	24 126
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter				
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		313	2 947	313
Annen kortsiktig fordring		0	0	0
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter		313	2 947	313
Sum eiendeler		3 148 165	2 739 267	3 053 508

Balanse

SpareBank 1 Factoring AS

Gjeld og egenkapital

Alle beløp i NOK 1 000	Noter	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Gjeld til kredittinstitusjoner				
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid		2 523	0	0
Sum gjeld til kredittinstitusjoner		2 523	0	0
Innskudd og gjeld til kunder				
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid		203 465	210 185	227 421
Sum innskudd og gjeld til kunder		203 465	210 185	227 421
Annen gjeld				
Betalbar skatt		0	0	0
Utsatt skatt		126	0	126
Annen gjeld		2 198 211	1 974 681	2 100 796
Sum annen gjeld		2 198 336	1 974 681	2 100 922
Påløpte ikke forfalte kostnader og forskuddsbetalte inntekter				
Påløpte ikke forfalte kostnader og inntekter		14 086	4 356	13 175
Sum påløpte ikke forfalte kostnader og forskuddsbet. inntekter		14 086	4 356	13 175
Avsetninger til forpliktelser og kostnader				
Andre avsetninger til forpliktelser og kostnader		96 496	18 075	96 496
Sum avsetninger til forpliktelser og kostnader		96 496	18 075	96 496
Ansvarlig lånekapital				
Ansvarlig lånekapital		45 000	45 000	45 000
Sum gjeld		2 559 907	2 252 297	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		17 764	17 064	0
Sum egenkapital		588 258	486 969	570 494
Sum gjeld og egenkapital		3 148 165	2 739 267	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	-	-	17 764	17 764
Konsernbidrag	-	-	-	-
Årets utvidede resultat	-	-	-	-
<i>Estimatavvik pensjon netto</i>	-	-	-	-
Totalresultat per 31.03.2023	-	-	17 764	17 764
Aksjekapitalutvidelse	-	-	-	-
Kapitalnedssettelse	-	-	-	-
Utbetalt utbytte	-	-	-	-
Sum transaksjoner med aksjeeiere	-	-	-	-
Andre føringer direkte mot egenkapitalen	-	-	-	-
Egenkapital per 31.03.2023	149 500	165 069	273 689	588 258

Kontantstrømoppstilling

SpareBank 1 Factoring AS

NOK 1 000	31.03.2023	31.12.2022
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat av ordinær virksomhet før skattekostnad	23 685,8	97 307,0
Påløpt beregnet skatt av årets resultat	-5 921,5	-
Betalt skatt	-	-
Avskrivninger og nedskrivninger	1 002,3	2 171,4
Tap på utlån/garantier	-44,2	70,4
Reduksjon (+) / økning (-) av brutto utlån til kunder	-156 316,6	-520 758,8
Reduksjon (+) / økning (-) av forskuddsbet. ikke påløpte kostnader	-	1 985,7
Økning (+) / reduksjon (-) av gjeld til kredittinstitusjoner	2 522,6	-
Økning (+) / reduksjon (-) av gjeld til kunder	-23 955,3	-71 470,3
Økning (+) / reduksjon (-) av annen gjeld	97 414,3	436 946,5
Økning (+) / reduksjon (-) av påløpte ikke forfalte kostnader og inntekter	910,9	6 833,2
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-60 702	-46 915
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Økning av egne eiendom anlegg og utstyr	-	-19 893
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-	-19 893
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Innbetalinger av ny egenkapital	-	100 000
Utbetaling av konsernbidrag	-	-18 075
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-	81 925
Netto kontantstrøm for perioden	-60 702	15 117
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter per 01.01.	73 017	57 900
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter per 31.12.	12 316	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

Motsyklik 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 ble 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	31.03.2023	31.03.2022
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	-12 274	-13 789
Netto kjernekapital	558 219	456 117
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	45 000	45 000
Sum tilleggs kapital	45 000	45 000
Netto ansvarlig kapital	603 219	501 117
Vektet beregningsgrunnlag kredittrisiko	2 821 557	2 700 865
- herunder Lokale og regionale myndigheter	0	243
- herunder Institusjoner	2 463	6 190
- herunder Foretak	2 795 278	2 686 668
- hvor av ikke SMB	1 734 703	
- hvor av SMB	1 060 576	
- herunder Øvrige engasjementer	23 815	7 764
Vektet beregningsgrunnlag operasjonell risiko basis metode	246 498	233 831
Kalkulert beregningsgrunnlag	3 068 055	2 934 696

Samlet kapitalkrav for kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko	225 725	216 069
Samlet kapitalkrav for operasjonell risiko (OpR)	19 720	18 706
Fradrag i kapitalkravet	0	0
Kapitalkrav v/ 8%	245 444	234 776
Kapitaldekning	19,7 %	17,1 %
herav kjernekapital	18,2 %	15,5 %
herav tilleggskapital	1,5 %	1,5 %
<i>Kalkulert beregningsgrunnlag ¹⁾</i>	3 068 055	2 934 696
Over-/underdekning i forhold til ordinært kapitalkrav (8,0 %)	357 775	266 341
Kapitalbufferkrav utover ordinært kapitalkrav	245 444	190 755

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