



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 991 446 508
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: FACTORING FINANS AS
Forretningsadresse: Jonsvannsveien 140
7050 TRONDHEIM

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2021 - 31.12.2021

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Ja
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: Forenklet IFRS

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Rune Hellandsjø
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 10.03.2022

Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2020: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2021

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 29.03.2023



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekt		70 967	43 986
Annen driftsinntekt		8 779 788	5 704 001
Sum inntekter		8 850 755	5 747 987
Kostnader			
Varekostnad		447 937	202 048
Lønnskostnad	1	10 234 208	9 065 337
Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler		701 300	470 700
Annen driftskostnad	1	6 030 778	5 025 693
Sum kostnader		17 414 223	14 763 778
Driftsresultat		-8 563 468	-9 015 791
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		124 052	145 294
Annen finansinntekt		5 537	36 410
Sum finansinntekter		129 589	181 704
Nedskrivning av andre finansielle anleggsmidler			15 000
Annen rentekostnad		359 404	64 109
Annen finanskostnad		2 275	-66 904
Sum finanskostnader		361 680	12 205
Netto finans		-232 090	169 499
Ordinært resultat før skattekostnad		-8 795 558	-8 846 292
Skattekostnad på ordinært resultat	18		
Ordinært resultat etter skattekostnad		-8 795 558	-8 846 292
Årsresultat		-8 795 558	-8 846 292
Årsresultat etter minoritetsinteresser		-8 795 558	-8 846 292
Totalresultat		-8 795 558	-8 846 292



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Overføringer og disponeringer			
Udekket tap	4, 4	-8 795 558	-8 846 292
Avsatt til annen egenkapital	4		
Sum overføringer og disponeringer		-8 795 558	-8 846 292



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Konsesjoner, patenter o.l.		1 901 785	539 086
Utsatt skattefordel	2, 18		
Sum immaterielle eiendeler		1 901 785	539 086
Varige driftsmidler			
Tomter, bygninger o.a. fast eiendom		855 892	
Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr		59 318	168 389
Sum varige driftsmidler		915 210	168 389
Sum anleggsmidler		2 816 995	707 476
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer		66 088 572	38 553 896
Andre kortsiktige fordringer		932 347	469 503
Konsernfordringer		-252 011	-181 673
Sum fordringer		66 768 908	38 841 727
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter o.l.		61 525 735	51 677 152
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		61 525 735	51 677 152
Sum omløpsmidler		128 294 643	90 518 879
SUM EIENDELER		131 111 638	91 226 354

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

Egenkapital

Innskutt egenkapital



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Aksjekapital	3, 4	6 498 000	5 166 000
Beholdning av egne aksjer	3		
Overkurs	4	122 808 892	105 209 341
Sum innskutt egenkapital		129 306 892	110 375 341
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	4		
Udekket tap	4	35 245 074	26 449 516
Sum opptjent egenkapital		-35 245 074	-26 449 516
Sum egenkapital	4	94 061 817	83 925 825
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Utsatt skatt	18		
Annen langsiktig gjeld			
Øvrig langsiktig gjeld		855 892	
Sum annen langsiktig gjeld		855 892	
Sum langsiktig gjeld		855 892	0
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		840 126	573 273
Betalbar skatt	18		
Skyldig offentlige avgifter		665 778	668 372
Annen kortsiktig gjeld		34 688 024	6 058 885
Sum kortsiktig gjeld		36 193 928	7 300 529
Sum gjeld		37 049 820	7 300 529
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		131 111 638	91 226 354



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2022 187408

Enheten

Organisasjonsnummer: 991 446 508
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: FACTORING FINANS AS
Forretningsadresse: Jonsvannsveien 140
7050 TRONDHEIM

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2021 - 31.12.2021

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Ja
Benyttet ved utarbeidelsen av
årsregnskapet til selskapet: Forenklet IFRS

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Rune Hellandsjø
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 10.03.2022

Revisjon

Årsregnskapet er utarbeidet av ekstern
autorisert regnskapsfører: Ja
Ekstern autorisert regnskapsfører har i
løpet av regnskapsåret bistått ved den
løpende regnskapsføringen eller utført
andre tjenester for selskapet enn å
utarbeide årsregnskapet: Ja

Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskap er elektronisk innlevert.
År 2020: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2021.

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 23.04.2022

Brønnøysundregistrene
Postadresse: Postboks 900, 8910 Brønnøysund
Telefon: 75 00 75 00
E-post: firmapost@brreg.no Internett: www.brreg.no
Organisasjonsnummer: 974 760 673



Organisasjonsnr: 991 446 508
FACTORING FINANS AS

RESULTATREGNSKAP

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekt		70 967	43 986
Annen driftsinntekt		8 779 788	5 704 001
Sum inntekter		8 850 755	5 747 987
Kostnader			
Varekostnad		447 937	202 048
Lønnskostnad	1	10 234 208	9 065 337
Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler		701 300	470 700
Annen driftskostnad	1	6 030 778	5 025 693
Sum kostnader		17 414 223	14 763 778
Driftsresultat		-8 563 468	-9 015 791
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		124 052	145 294
Annen finansinntekt		5 537	36 410
Sum finansinntekter		129 589	181 704
Nedskrivning av andre finansielle anleggsmidler			15 000
Annen rentekostnad		359 404	64 109
Annen finanskostnad		2 275	-66 904
Sum finanskostnader		361 680	12 205
Netto finans		-232 090	169 499
Ordinært resultat før skattekostnad		-8 795 558	-8 846 292
Skattekostnad på ordinært resultat	18		
Ordinært resultat etter skattekostnad		-8 795 558	-8 846 292
Årsresultat		-8 795 558	-8 846 292
Årsresultat etter minoritetsinteresser		-8 795 558	-8 846 292
Totalresultat		-8 795 558	-8 846 292
Overføringer og disponeringer			
Udekket tap	4, 4	-8 795 558	-8 846 292
Avsatt til annen egenkapital	4		



Sum overføringer og
disponeringer

-8 795 558

-8 846 292



Organisasjonsnr: 991 446 508
FACTORING FINANS AS

BALANSE

Beløp i: NOK Note 2021 2020

BALANSE - EIENDELER

Anleggsmidler

Immaterielle eiendeler

Konsesjoner, patenter o.l.	1 901 785	539 086
Utsatt skattefordel	2, 18	
Sum immaterielle eiendeler	1 901 785	539 086

Varige driftsmidler

Tomter, bygninger o.a. fast eiendom	855 892	
Driftsløsøre, inventar o. a. utstyr	59 318	168 389
Sum varige driftsmidler	915 210	168 389

Sum anleggsmidler	2 816 995	707 476
--------------------------	------------------	----------------

Omløpsmidler

Varer

Fordringer

Kundefordringer	66 088 572	38 553 896
Andre kortsiktige fordringer	932 347	469 503
Konsernfordringer	-252 011	-181 673
Sum fordringer	66 768 908	38 841 727

Bankinnskudd, kontanter og lignende

Bankinnskudd, kontanter o. l.	61 525 735	51 677 152
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende	61 525 735	51 677 152

Sum omløpsmidler	128 294 643	90 518 879
-------------------------	--------------------	-------------------

SUM EIENDELER	131 111 638	91 226 354
----------------------	--------------------	-------------------

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

Egenkapital

Innskutt egenkapital

Aksjekapital	3, 4	6 498 000	5 166 000
Beholdning av egne aksjer	3		
Overkurs	4	122 808 892	105 209 341
Sum innskutt egenkapital		129 306 892	110 375 341

Opptjent egenkapital



Annen egenkapital	4		
Udekket tap	4	35 245 074	26 449 516
Sum opptjent egenkapital		-35 245 074	-26 449 516
Sum egenkapital	4	94 061 817	83 925 825
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Utsatt skatt	18		
Annen langsiktig gjeld			
Øvrig langsiktig gjeld		855 892	
Sum annen langsiktig gjeld		855 892	
Sum langsiktig gjeld		855 892	0
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		840 126	573 273
Betalbar skatt	18		
Skyldig offentlige avgifter		665 778	668 372
Annen kortsiktig gjeld		34 688 024	6 058 885
Sum kortsiktig gjeld		36 193 928	7 300 529
Sum gjeld		37 049 820	7 300 529
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		131 111 638	91 226 354



Organisasjonsnr: 991 446 508
FACTORING FINANS AS

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note

Antall aksjer og aksjeeiere

Note

Antall årsverk i regnskapsåret

Virksomheten har hatt følgende antall årsverk:
8.20

Omløpsmidler Startdato Sluttdato Endring

Skattemessig fremf.undersk. Startdato Sluttdato Endring

Kortsiktig gjeld Startdato Sluttdato Endring



KPMG AS
Sjøgangen 6
7010 Trondheim

Telephone +47 45 40 40 63
Fax
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til generalforsamlingen i Factoring Finans AS

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert Factoring Finans AS' årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2021, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke informasjonen i årsberetningen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket.

Offices in:

KPMG AS, a Norwegian limited liability company and member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

Statsautoriserte revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

Oslo	Elverum	Mo i Rana	Stord
Alta	Finnsnes	Molde	Straume
Arendal	Hamar	Skien	Tromsø
Bergen	Haugesund	Sandefjord	Trondheim
Bodo	Knarvik	Sandnessjøen	Tynset
Drammen	Kristiansand	Stavanger	Ålesund



Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av årsregnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Trondheim, 10. mars 2022
KPMG AS

Sverre Einersen
Statsautorisert revisor



Electronic signature

<p><i>Signed by</i></p> <p>Hellandsjø, Rune</p> <p><i>(Identity verified with BankID Mobil (NO))</i></p> <p> bankID</p>	<p><i>Date and time</i> (UTC-01:00) Amsterdam, Berlin, Bern, Rome, Stockholm, Vienna</p> <p>10.03.2022 14.49.33</p> <p><i>Date of birth</i></p> <p>1961-12-30</p> <p><i>Signature method</i></p> <p>BankID Mobil (NO)</p>
<p><i>Signed by</i></p> <p>Carl Fredrik Eide</p> <p><i>(Identity verified with BankID Mobil (NO))</i></p> <p> bankID</p>	<p><i>Date and time</i> (UTC-01:00) Amsterdam, Berlin, Bern, Rome, Stockholm, Vienna</p> <p>10.03.2022 14.39.49</p> <p><i>Date of birth</i></p> <p>1975-11-03</p> <p><i>Signature method</i></p> <p>BankID Mobil (NO)</p>
<p><i>Signed by</i></p> <p>Stokke, Reidar Olaf</p> <p><i>(Identity verified with BankID Mobil (NO))</i></p> <p> bankID</p>	<p><i>Date and time</i> (UTC-01:00) Amsterdam, Berlin, Bern, Rome, Stockholm, Vienna</p> <p>10.03.2022 15.47.09</p> <p><i>Date of birth</i></p> <p>1957-04-03</p> <p><i>Signature method</i></p> <p>BankID Mobil (NO)</p>
<p><i>Signed by</i></p> <p>Hanne Mari Eide</p> <p><i>(Identity verified with BankID Mobil (NO))</i></p> <p> bankID</p>	<p><i>Date and time</i> (UTC-01:00) Amsterdam, Berlin, Bern, Rome, Stockholm, Vienna</p> <p>10.03.2022 14.57.31</p> <p><i>Date of birth</i></p> <p>1978-01-15</p> <p><i>Signature method</i></p> <p>BankID Mobil (NO)</p>
<p><i>Signed by</i></p> <p>Johannesen, Frank Otto</p> <p><i>(Identity verified with BankID Mobil (NO))</i></p> <p> bankID</p>	<p><i>Date and time</i> (UTC-01:00) Amsterdam, Berlin, Bern, Rome, Stockholm, Vienna</p> <p>10.03.2022 14.32.58</p> <p><i>Date of birth</i></p> <p>1959-07-08</p> <p><i>Signature method</i></p> <p>BankID Mobil (NO)</p>
<p><i>Signed by</i></p> <p>Setsaas, Ola</p> <p><i>(Identity verified with BankID Mobil (NO))</i></p> <p> bankID</p>	<p><i>Date and time</i> (UTC-01:00) Amsterdam, Berlin, Bern, Rome, Stockholm, Vienna</p> <p>10.03.2022 15.09.42</p> <p><i>Date of birth</i></p> <p>1964-05-21</p> <p><i>Signature method</i></p> <p>BankID Mobil (NO)</p>



Signed by

Iversen, Jack

(Identity verified with BankID (NO))

 **bankID**

Date and time (UTC-01:00) Amsterdam, Berlin, Bern, Rome, Stockholm, Vienna

10.03.2022 14.35.55

Date of birth

1962-05-18

Signature method

BankID (NO)



Årsrapport 2021





Innhold:

Styrets årsberetning 2021

Årsregnskap

Resultatregnskap

Balanse

Kontantstrømsanalyse

Noter til Årsregnskapet

Note 1 Lønnskostnader og ytelser, godtgjørelser til daglig leder, styret og revisor

Note 2 Skatt

Note 3 Aksjonærer

Note 4 Egenkapital

Note 5 Bundne skattetreks midler

Note 6 Immaterielle eiendeler og varige driftsmidler

Note 7 Utlån, nedskrivninger og tap

Note 8 Kapitaldekning

Note 9 Likviditets-, markeds- og valutarisiko

Note 10 Renterisiko

Note 11 Aksjer og andeler i andre foretak

Note 12 Spesifikasjon av renter og provisjonsinntekter

Note 13 Netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og finansielle eiendeler

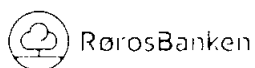
Note 14 Spesifikasjon av driftskostnader

Note 15 Spesifikasjon av andre eiendeler og forskuddsbet. Kostnader

Note 16 Spesifikasjon av annen gjeld og påløpte kostnader

Note 17 Transaksjoner med nærstående parter

Note 18 Leieavtaler





ÅRSBERETNING 2021 FOR FACTORING FINANS AS

Selskapet fikk i 2021 et underskudd

Selskapet gjennomførte en egenkapitalemisjon høsten 2021 på 20 millioner, som et ledd i avtalen med at Brage Finans gikk inn som eier i selskapet. Emisjon ble tegnet av Brage Finans og 2 av selskapet største private eiere.

Selskapet har en egenkapital på kr 94 061 817. Total innskutt egenkapital i selskapet er kr. 129 306 821

Styret mener at årsregnskapet gir et rettviseende bilde av selskapets eiendeler og gjeld, finansielle stilling og resultat.

VIRKSOMHETSBEKRIVELSE

Factoring Finans AS («Factoring Finans») eiere består av finansieringsselskap, banker og private eiere. Brage Finans eier 42,6% av aksjene i Factoring Finans AS. Brage Finans er igjen eid av 23 frittstående banker. I tillegg eier 6 lokale Eika-banker til sammen 13,7% av Factoring Finans. Øvrige aksjonærer består av privateide investeringsselskaper.

Brage Finans har fått tildelt tegningsretter på aksjer i Factoring Finans. Utøvelse av tegningsretten vil sikre Brage Finans kontroll over 2/3 av aksjene i Factoring Finans. Tegningsretten løper til mars 2023.

Inntreden med Brage Finans på eiersiden gir selskapet utvidede muligheter knyttet til distribusjon av produkter gjennom Brage Finans og deres eiere. Selskapet har inngått avtaler med Brage Finans og er i en prosess med å inngå distribusjonsavtaler med øvrige eiere som er forventet å gi selskapet økt distribusjonskraft og utlånsvekst.

RISIKOPROFIL

Factoring Finans har en bevisst holdning til styring, kontroll og oppfølging av selskapets samlede risikoprofil, og for å sikre at denne er i tråd med selskapets strategi, risikoevne og -appetitt. Styret er overordnet ansvarlig for selskapets risikostyring og internkontroll, samt påse at selskapets kapital og risiko er forsvarlig gjennom selskapets eksponering av sin utlånsvirksomhet.

KREDITTRISIKO

Med kredittisiko forstås her risiko for tap som følge av at en motpart ikke oppfylder sine betalingsforpliktelser til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, samtidig med at etablerte sikkerheter ikke dekker utestående krav.

Factoring Finans er eksponert for kredittisiko mot bedriftsmarkedet ved finansiering av fordringer gjennom factoring og fakturakjøp mot selskapets kunder, samt gjennom innskudd i andre banker.

Factoring Finans har moderat toleranse for kredittisiko knyttet til sin utlånsvirksomhet. Selskapet benytter kredittforsikring på samtlige utkjøpsavtaler og factoringavtaler der faktura er utstedt mot utenlandsk debitor for å ta ned selskapets kredittisiko.

Selskapet jobber løpende med behandling av nye kunder og oppfølging av eksisterende engasjement med fokus på risikostyring og overordnet ønsket risikoprofil. Selskapet gjør løpende forbedringer i prosessene for kredittvurdering.

Årlige forventet tap på engasjement som ikke er individuelt nedskrevet utgjør kr. 252.011 for 2021. Selskapet har ingen nye tap i 2021 utover tapsavsetninger gjort som følge av måling av forventet tap på utlånsporteføljen. En negativ migrering av hele kredittporteføljen der samtlige engasjement faller en rating kategori (tilsvarer ca. 30 rating poeng) øker forventet tap med ca. 78%, dette tilsvarer en økning med kr. 197 121.

Endring i årlig forventet tap fremkommer slik:

Nye kunder i 2021	kr. 86 934
Redusert eng. på eks. kunder	kr. - 16 596



MARKEDSRISIKO

Med markedsrisiko menes risiko for tap knyttet til verdiendring i finansielle instrumenter som følge av svingninger i aksjekurser, renter, kredittspreader og valutakurser. Selskapet har ingen investeringer som er utsatt for markedsrisiko.

Selskapets likviditetsportefølje består av innskudd i andre banker. Selskapet har i 2021 hatt begrenset eksponering mot valutarisiko gjennom likviditetsbeholdning i valuta for utlånsformål. Kunden bærer valutarisikoen for utlån i valuta.

LIKVIDITETSRISIKO

Med likviditetsrisiko forstås risikoen for at selskapet ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere økning i eiendeler uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering. Selskapets likviditetsrisiko skal være lav.

Selskapet har inngått en låneramme med hovedeier Brage Finans som sikrer selskapet tilgang til ekstern finansiering. Innvilget låneavtale sikrer selskapet tilstrekkelig likviditet ut først halvår 2022. Dersom det skulle oppstå et økt likviditetsbehov, er det forventet at Brage Finans vil øke kredittrammen til selskapet.

Det er forventet at når selskapet oppnår en positiv inntjening, vil selskapet også få bedre mulighet til å kunne finansiere utlånsvekst hos andre aktører. Styret behandler selskapets likviditetsstrategi for å sikre at selskapet kan operere med en lav likviditetsrisiko.

Styret får regelmessige rapporter på selskapets likviditetssituasjon for selskapet gjennom året.

OPERASJONELL RISIKO

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige/sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Selskapets rammeverk for risikostyring og compliance er revidert i 2020.

Selskapet har etablert retningslinjer for rapportering av operasjonelle hendelser som har medført tap eller som kunne gitt tap. For 2021 foreligger det ingen kjente vesentlige driftsforstyrrelser. Styret vurderer risikonivået i selskapet som akseptabelt.

SOLIDITET

Selskapet rapporterer kapitaldekning etter standardmetoden, og gjennomfører årlig en prosess for å vurdere samlet risiko og kapitalbehov (ICAAP).

Selskapet hadde en ren kjernekapitaldekning på 65,54% ved utgangen av året. Selskapet styrer etter et kapitalmål på ren kjernekapitaldekning som er om lag 1%-poeng høyere enn regulatoriske minste- og bufferkrav. Selskapets soliditet er tilfredsstillende ut ifra forventninger om vekst og gjeldende kapitalkrav.

SELSKAPETS SAMFUNNSANSVAR

Som finansieringsforetak er Factoring Finans avhengig av tillit og et godt omdømme blant kunder, samarbeidspartnere, myndigheter og markedet førøvrig. Adferd og kultur i selskapet er også viktig for trivsel blant ansatte og viktig for at Factoring Finans skal kunne tiltrekke seg og beholde viktige ressurser.

Selskapets har etiske retningslinjer og retningslinjer for kredittgivningen gjennom selskapets kredittpolicy. Dette vedrører bl.a. bekjempelse av hvitvasking i den daglige drift og forholdet til selskapets interessenter. Selskapet har ved oppstart av virksomheten sørget for at ansatte har fått opplæring i nevnte retningslinjer.

Gjennom kredittgivningen skal selskapet ikke finansiere kunder som gjennom sin virksomhet bidrar til å forurense miljøet ut over de krav som myndighetene setter. Virksomheter med tvilsom etikk skal heller ikke finansieres. Dette gjelder uavhengig av hvilke sikkerheter som tilbys, inntjening og økonomi. Alle ansatte har fått opplæring i hvilke etiske retningslinjer som gjelder for selskapet gjennom beskrivelse av krav til opptreden, holdninger, rutiner for varsling og habilitet. Selskapet legger også til rette for et balansert forhold mellom arbeid og fritid ved



at ansatte har fleksibel arbeidstid. Selskapets etiske retningslinjer setter også rammer for hvordan ansatte skal forholde seg til gaver, representasjon og kunder på en måte som skal bidra til å hindre korrupsjon.

FREMTIDIG UTVIKLING

Den teknologiske utviklingen innenfor finansbransjen går raskt. Flere aktører har jobbet over en tid med heldigitale løsninger integrert i regnskapssystemer. Selv med heldigitale prosesser har disse aktørene hatt utfordringer med hensyn til å oppnå tilstrekkelig volum og inntjening.

Factoring Finans jobber med tradisjonelle salgsprosesser og har fokus på digitalisering av betjening av produktene mot kundene. Digitalisering vil føre til effektivisering, men Selskapet har tro på at digitalisering må kombineres med 1 til 1 kundedialog og salg som tilfører kunden verdi. Selskapet vil fortsette å utvikle sine digitale kundetjenester for å optimalisere prosessflyt og kontroll.

Selskapet skal tilby integrasjon mot de mest relevante ERP systemer som sikrer effektiv drift for selskapet og kunden. Dette gjøres gjennom toveis integrasjon i ERP systemet til kunden. Denne løsningen gir stor arbeidsbesparelse både for kunden og selskapet og en har fått svært gode tilbakemeldinger på denne tjenesten.

Selskapet vil fortsette sin utvikling av løsninger mot kunden og følge med på utviklingen hos våre konkurrenter. Selskapet tror at digitale salgs- og onboardingprosesser blir mer modent overtid.

FORTSATT DRIFT

I samsvar med regnskapslovens § 3-3 bekreftes det at forutsetningen om fortsatt drift er til stede og at denne forutsetningen er lagt til grunn ved utarbeidelsen av regnskapet.

ARBEIDSMILJØ, LIKESTILLING OG DISKRIMINERING

Styret anser arbeidsmiljøet i selskapet som godt. Det er ikke iverksatt spesielle tiltak i den forbindelse. Året som har gått har vært preget

av pandemien med økt grad av hjemmekontor for de ansatte. Selskapet har lagt til rette for at samtlige ansatte skal kunne gjøre jobben effektiv på hjemmekontor. Selskapets erfaring med hjemmekontor er positive og vil vise fleksibilitet knyttet til bruk av hjemmekontor etter avtale. Ansatte i virksomheten har ikke vært utsatt for ulykker eller skader i forbindelse med utførelsen av sitt arbeid. Langtids sykefravær siste år var 8,68%, en økning på 6,9% fra i fjor. Korttidsfraværet utgjør 0,72% for 2021 av total arbeidstid i regnskapsåret.

Selskapet arbeider aktivt for å forhindre diskriminering som følge av nedsatt funksjonsevne, etnisitet, nasjonal opprinnelse, hudfarge, religion eller livssyn. Aktivitetene omfatter blant annet rekruttering, lønns- og arbeidsvilkår, forfremmelse, utviklingsmuligheter og beskyttelse mot trakassering.

Det har i 2021 ikke vært varslings saker som har omhandlet trakassering eller interne kritikkverdige forhold.

YTRE MILJØ

Selskapet driver ikke virksomhet som forurenser det ytre miljøet.

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke inntruffet hendelser etter balansedagen som har vesentlig betydning for det avlagte årsregnskapet.

EIERSTYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

Selskapet er underlagt Finansforetaksloven og retningslinjer fra Finanstilsynet. Selskapets organisering og drift er i tråd med gjeldende regelverk.

Det ble avholdt totalt 12 styremøter i 2021. Flere av styremøtene måtte avholdes digitalt grunnet pandemien.

Styret har oppnevnt et kredittutvalg og et godgjørelsesutvalg. Godgjørelsesutvalget skal sikre at godgjørelsesordningene er i samsvar med selskapet overordnede mål. Kredittutvalget skal behandle store kredittsaker ihht. selskapets kredittpolicy. Kredittutvalget har fullmakt til å beslutte store



kredittsaker på vegne av styret og trekke inn saken for ordinær styrebehandling om kredittutvalget ønsker dette.

STYREANSVARSFORSIKRING

Selskapet har tegnet en styreansvarforsikring for styrets medlemmer og daglig leder for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner. Forsikringen har den dekning på 10 millioner.

FRAMTIDSUTSIKTER

2020 og 2021 var preget av flere nedstengninger og gjenåpninger av samfunnet i takt med myndighetenes reguleringer av pandemien.

Flere av selskapets kunder har gjennom pandemien blitt påvirket med fall i omsetning, noe som direkte har virket inn på selskapets utlånsvolum. I tillegg til redusert utlånsvolum på eksisterende kunder så har selskapet gjennom hele pandemien opplevd utfordringer med nysalg i perioder der samfunnet har vært nedstengt.

Selv om det er omfattende smitte i samfunnet med omikronviruset så åpnes samfunnet mer

opp, og restriksjonene fjernes. Selskapet tror den negative effekten som pandemien har hatt på selskapets salg, vil få en positiv økning i akkvisisjonen av nye kunder når samfunnet åpner opp. Dette sammen med økt distribusjon gjennom selskapets eierbanker er forventet å gi et vesentlig løft i utlånsvolumet.

Styret er positiv til utsiktene fremover og strategiene som er lagt vil bringe selskapet i inntjeningsposisjon i 2022.

FORSKNINGS- OG UTVIKLINGSAKTIVITETER

REDEGJØRELSE FOR ÅRSREGNSKAPET

Styret kjenner ikke til noen forhold av viktighet for å bedømme selskapets stilling og resultat som ikke fremgår av årsregnskapet. Det er heller ikke etter regnskapsårets utgang intrådt forhold som etter styrets syn har betydning ved bedømmelse av regnskapet.

I 2021 hadde selskapet et resultat etter skattekostnad på kr -8 795 558 som foreslås disponert slik:

DISPONERING	BELØP
Overført til udekket tap	kr. 8 795 558

Signaturside følger



Trondheim, 10.03.2022

Jack Iversen / Styrets leder

Frank Johannesen/Styremedlem

Carl Eide/ Styremedlem

Reidar Stokke/ Styremedlem

Ola Setsaas/ Styremedlem

Hanne Mari Eide/ Styremedlem

Rune Hellandsjø/Adm. dir.



Resultatregnskap

Factoring Finans AS

	Note	31.12.2021	31.12.2020
Renteinntekter	12	5 189 973	2 797 238
Rentekostnader	12	-359 404	-64 109
Netto rente og provisjonsinntekter		4 830 569	2 733 129
Provisjonsinntekter	12	3 881 219	3 074 034
Provisjonskostnader	12	-339 901	-91 303
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. eiendeler		-135 184	66 989
Andre driftsinntekter		42 061	43 335
Netto andre driftinntekter		3 448 195	3 093 054
Sum driftsinntekter		8 278 764	5 826 183
Lønn og generelle administrasjonskostnader	1	-10 234 208	-9 065 337
Avskrivninger varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	6	-701 300	-470 700
Andre driftskostnader	1,13,15	-6 068 475	-4 956 116
Sum driftskostnader		-17 003 984	-14 492 154
Resultat før tap		-8 725 220	-8 665 971
Tap på utlån, garantier m.v.		-70 338	-180 321
Resultat før skattekostnad		-8 795 558	-8 846 292
Skattekostnad	2	0	0
Resultat for regnskapsåret		-8 795 558	-8 846 292
Overføringer og disponeringer			
- Overført til annet egenkapital		-8 795 558	-8 846 292
Sum overføringer og disponeringer		-8 795 558	-8 846 292



Balanse

Factoring Finans AS

Eiendeler	Note	31.12.2021	31.12.2020
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	5,7,9,10	61 525 735	51 677 152
Utlån og fordringer på kunder	7,9,10	67 136 119	39 601 444
Individuelle nedskrivninger utlån		-1 299 559	-1 229 221
Aksjer, andeler og andre verdipapirer	9,10,11	0	0
Andre immaterielle eiendeler	6,9,10	1 901 785	539 086
Maskiner, inventar og transportmidler	6,9,10,18	915 210	168 389
Andre eiendeler	9, 10	486 588	35 631
Forskbet. ikke påløpte kostnader og opptjente inntekter	9,10,14	445 760	433 872
SUM EIENDELER		131 111 638	91 226 354
Gjeld og egenkapital	Note	31.12.2021	31.12.2020
Gjeld til kredittinstitusjon	11,17	30 020 000	3 013 808
Annen gjeld	9,10,14,16,18	2 415 407	1 356 419
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	9,10,14	4 614 414	2 930 302
SUM GJELD		37 049 821	7 300 529
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	3,4,8,9,10	6 498 000	5 166 000
Overkursfond	4,8,9,10	122 808 892	105 209 341
Sum innskutt egenkapital		129 306 892	110 375 341
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	4,8,9,10	-35 245 074	-26 449 516
Sum opptjent egenkapital		-35 245 074	-26 449 516
SUM EGENKAPITAL		94 061 817	83 925 825
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		131 111 638	91 226 354

Trondheim, 10.03.22
Styret i Factoring Finans AS

Jack Iversen
Styreleder

Carl Fredrik Eide
Styremedlem

Frank Johannesen.
Styremedlem

Hanne Mari Eide
Styremedlem

Ola Setsaas
Styremedlem

Reidar Olaf Stokke
Styremedlem

Rune Hellandsjø
Daglig leder



Kontantstrømpoppstilling

Factoring Finans AS

Kontantstrømpoppstilling	2021	2020
Resultat etter skatt	-8 795 558	-8 846 292
+ Av og nedskrivninger	701 300	485 700
+ Tap på utlån	70 338	180 321
Likviditetsendring fra resultatet	-8 023 920	-8 180 271
Reduksjon/økning utlån	-27 534 675	-23 005 611
Reduksjon/økning øvrige fordringer	-462 845	-106 242
Reduksjon/økning annen gjeld	1 887 208	-49 414
Netto kontantstrøm vedrørende driften	-34 134 232	-31 161 218
Kontantstrømmer vedrørende investeringsaktivitet		
Utbetalinger ved kjøp av immaterielle og varige driftsmidler	-1 954 927	-676 575
Netto kontantstrøm vedrørende investeringsaktiviteter	-1 954 927	-676 575
Kontantstrøm vedrørende finansieringsaktiviteter		
Aksjeemisjon	18 931 551	52 713 307
Opptak av gjeld fra eiere	27 006 192	3 013 808
Netto kontantstrømmer vedrørende finansieringsaktiviteter	45 937 742	55 727 115
Netto kontantstrøm for perioden	9 848 583	23 889 322
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	51 677 152	27 787 831
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	61 525 735	51 677 152
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	9 848 583	23 889 322



Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet til Factoring Finans AS («Factoring Finans») er utarbeidet i overensstemmelse med regnskapsloven samt de tillegg som følger av bestemmelsene i Forskrift om årsregnskap m.m. for banker, kredittforetak og finansieringsforetak jfr. § 1-4, 2 ledd b).

Regnskapet er avlagt under forutsetning av fortsatt drift.

Overgang til IFRS 16

Overgangen til IFRS 16 medfører balanseføring av en bruksrett og en tilhørende leieforpliktelse for langsiktige leieavtaler som ikke har lav verdi. På overgangstidspunktet gjelder dette leiekontrakt knyttet til selskapet lokaler. Nåverdien av bruksretten er beregnet gjennom bruk av selskapet lånerente i markedet. Overgangen til IFRS 16 medfører at leiekostnadene ikke lenger skal klassifiseres som driftskostnader. Bruksretten avskrives over gjestående leieperiode og beregnede rentekostnader på leieforpliktelsen kostnadsføres under rentekostnader.

Ved første gangs anvendelse av standarden kan leietaker velge å anvende standarden med tilbakevirkende kraft for hver tidligere rapporteringsperiode i henhold til reglene i IAS 8, eller med tilbakevirkende kraft hvor den samlede virkningen innregnes på tidspunktet for førstegangsanvendelse. Factoring Finans har valgt sistnevnte alternativ og omarbeidet sammenligningstall.

Finansielle instrumenter

I overensstemmelse med IFRS 9 Finansielle instrumenter klassifiseres finansielle instrumenter innenfor virkeområdet til IFRS 9 i følgende kategorier; virkelig verdi over resultatet, amortisert kost og virkelig verdi over andre inntekter og kostnader.

Finansielle eiendeler og forpliktelser omfatter i hovedsak for Factoring Finans; utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner, utlån til kunder, andre fordringer og annen gjeld.

Finansielle eiendeler blir klassifisert avhengig av kjennetegn ved de finansielle eiendelenes kontraksregulerte kontantstrømmer, og Factoring Finans sin virksomhetsmodell for de finansielle eiendelene. Factoring Finans har bare finansielle eiendeler målt til amortisert kost.

Amortisert kost

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner måles til amortisert kost.

Utlån til kunder består av kjøpte fakturaer og factoring belåning. Disse fordringspostene følger relativt standard vilkår beskrevet under Fakturakjøp og Factoring nedenfor.

Utlånene vil i liten grad kunne avvike fra hva som er definert som betaling av renter og hovedstol på gitte datoer i IFRS 9. Disse utlånenes betingelser er derfor konsistent med måling og klassifisering til amortisert kost etter IFRS 9. I amortisert kost inngår utlånets hovedstol, gebyrer og eventuelle direkte henførbare kostnader.

Factoring Finans anvender effektiv rentemetode for utlån til kunder. Renteinntektene fra utlån til kunder og utlån til kredittinstitusjoner inngår i regnskapslinjen renteinntekter og lignende inntekter.

Fakturakjøp

Fakturakjøp innebærer at Factoring Finans kjøper kundens kundefordringer for hele den oppgitte verdien. Kunden betaler en provisjon til Factoring Finans som dekker administrasjon og overtagelse av kredittrisiko. Kundefordringene kan frigjøres fra kundens balanse slik at selskapet får bedre likviditet og nøkkeltall.

Factoring

Factoring innebærer at Factoring Finans yter finansiering med sikkerhet i kundens kundefordringer. Kredittrisikoen ligger fortsatt hos kunden. Provisjonen som kunden betaler dekker administrasjon og finansiering. Purringer og inkassohåndteringen ivaretas også av Factoring Finans. Ved belåning av faktura balanseføres lånesummen under Utlån factoring. Selskapet overtar ikke kredittrisiko (risiko for sluttkundens manglende betalingsevne), men balansefører kun det som er utbetalt på slike fordringer.

Beregning av tap

Factoring Finans beregner tap på utlån basert på forventet tap. Målingen av avsetningen for forventet tap avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Ved førstegangs balanseføring og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter



førstegangs balanseføring skal det avsettes for 12-måneders forventet tap. Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Tapsanslaget lages kvartalsvis, og bygger på kundens gjeldende kredittscoring og eksponering på målingstidspunktet

Et engasjement hos Factoring Finans har normalt 14 til 60 dager løpetid. Derfor vil et 12 måneders estimat på forventet tap være identisk med livslang sannsynlighet for tap.

Tapsestimatene bygger på bransjeerfaring og er knyttet opp mot selskapets kredittscore.

Selskapet vurderer i tråd med IFRS 9 sine utlån i tre trinn.

Trinn 1: Dette er startpunkt for alle finansielle eiendeler omfattet av den generelle tapsmodellen. Alle eiendeler som ikke har vesentlig høyere kredittisiko enn ved førstegangsinnregning får en avsetning for tap som tilsvarer 12 måneders forventet tap. I denne kategorien ligger alle eiendeler som ikke er overført til trinn 2 eller 3

Trinn 2: I trinn 2 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittisiko siden førstegangsinnregning, men hvor det ikke er objektive bevis på kredittap. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden. For factoring og fakturakjøp tilsvarer dette identisk tapsavsetning som for 12 måneders forventet tap. For å klassifisere kunder i trinn 2 benytter Factoring Finans endring i kreditt-rating fra Creditsafe basert på en scorings kategori fra A til D. Dersom kundens kredittscore har falt til en lavere gruppe enn på innvilgelses tidspunktet så klassifisere selskapet kunden i Trinn 2. Kunder med mer enn 30 dagers betalingsforsinkelse vil alltid flyttes til trinn 2.

Det gjøres i tillegg en kvalitativ vurdering basert på hvorvidt engasjementet har vesentlig økt kredittisiko dersom det er gjenstand for særskilt overvåking eller har betalingslettelser.

Kriteriene for bevegelse mellom trinn 1 og trinn 2 er symmetriske. Dersom en kunde i trinn 2 ikke lenger er ansett å ha vesentlig økt kredittisiko sammenlignet med første gangs innregning, vil eiendelen migreres tilbake til trinn 1. Det samme gjelder eiendeler i trinn 3, dersom grunnlaget for plasseringen i trinn 3 ikke lenger er tilstede, vil kunden migreres til trinn 1 eller 2.

Trinn 3: I trinn 3 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittisiko siden

innvilgelse og hvor det på balansedato er objektive bevis på kredittap som medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden.

Kredittapet må være et resultat av en eller flere hendelser inntruffet etter første gangs innregning (en tapshendelse) og resultatet av tapshendelsen (eller hendelsene) må også kunne måles pålitelig. Objektive bevis på kredittap omfatter observerbare data som blir kjent for Factoring Finans om følgende tapshendelser:

- Vesentlige finansielle vanskeligheter hos kunde
- Ikke uvesentlig mislighold av kontrakt, som manglende betaling av utestående og renter
- Selskapet innvilger kunden spesielle betingelser med bakgrunn i økonomiske eller legale grunner knyttet til økonomiske situasjon
- Sannsynlighet for at kunden vil inngå gjeldsforhandlinger eller andre finansielle reorganiseringer
- Kunder med mer enn 90 dagers betalingsmislighold vil alltid flyttes til trinn 3

Factoring Finans vurderer først om det eksisterer individuelle objektive bevis på kredittap for finansielle eiendeler som er individuelt signifikante. Dersom det er objektive bevis på at kredittap har inntruffet, beregnes størrelsen på tapet til differansen mellom eiendelens bokførte verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer diskontert med den finansielle eiendelens opprinnelige effektive rentesats. Bokført verdi av eiendelen reduseres ved bruk av en nedskrivningskonto og tapet innregnes i resultatregnskapet

Mislighold og tapsutsatte engasjement

Et engasjement anses som misligholdt når kunden ikke har betalt innen 90 dager etter forfall, eller når overtrekk på rammekreditt ikke er innekket innen 90 dager etter at rammekreditten ble overtrukket. På factoring anses engasjementet misligholdt dersom belånt fordring ikke er betalt innen 90 dager etter forfall.

Oppgjør for mislighold på factoring skjer løpende gjennom innbetalinger fra kunder og nye låneutbetalinger under factoringengasjementet.

Alle engasjementer med mislighold eller usikker framtidig betjeningsevne per 31.12.2021 er



verdivurdert individuelt ved årsskifte. Nedskrivning for tap på individuelle utlån foretas når det foreligger objektive bevis på at et utlån har verdifall. Nedskrivning beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer neddiskontert med effektiv rente.

Konstaterte tap

Factoring Finans konstaterer tap ved innbetaling fra kredittforsikringsselskap, konkurs hos motpart der boet er gjort opp eller rettskraftig dom.

I resultatregnskapet består tap på utlån av konstaterte tap og endringer i nedskrivninger på utlån til kunder.

Inntektsføring av renteinntekter og periodisering av provisjoner og gebyrer

Renteinntekter og rentekostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost resultatføres løpende basert på effektiv rentes metode. Alle gebyrer knyttet til rentebærende innlån og utlån inngår i beregningen av effektiv rente og amortiseres over forventet løpetid.

Provisjoner og gebyrer tas inn i resultatet etter hvert som disse opptjenes som inntekter eller påløper som kostnader.

Periodisering - inntektsføring/kostnadsføring

Forskuddsbetalte inntekter og påløpte ikke betalte kostnader periodiseres og føres som gjeld i selskapets balanse. Opptjente ikke betalte inntekter inntektsføres og føres opp som et tilgodehavende i balansen.

Utbytte fra aksjer og egenkapitalbevis inntektsføres det år det mottas. Gebyrer som er direkte betaling for utførte tjenester tas til inntekt når de betales. Etableringsgebyr overstiger ikke kostnadene forbundet med etablering av lån, og tas derfor til inntekt i etableringsåret.

Pensjoner

Selskapet har opprettet avtale om obligatorisk tjenstepensjon for sine ansatte. Ordningen er innskuddsbasert og innbetalingene kostnadsføres fortløpende som lønnskostnader.

Immaterielle eiendeler

Immaterielle eiendeler balanseføres i den grad det er sannsynlig at økonomiske fordeler vil tilfalle Factoring Finans i fremtiden og disse utgiftene kan måles pålitelig. Immaterielle eiendeler balanseføres til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og eventuelle nedskrivninger ved verdifall. Eiendeler med begrenset levetid avskrives lineært over forventet økonomisk levetid fra det tidspunktet når eiendelen er tilgjengelig for bruk. For immaterielle eiendeler med begrenset levetid hvor det foreligger indikasjoner på verdifall, foretar en måling av eiendelens gjenvinnbare beløp. Gjenvinnbart beløp er høyeste av netto salgsverdi og bruksverdi. Dersom gjenvinnbart beløp er lavere enn bokført beløp, nedskrives den immaterielle eiendelen til gjenvinnbart beløp. Fraregning av immaterielle eiendeler skjer ved avhending eller når det ikke forventes flere framtidige økonomiske fordeler fra eiendelens bruk.

Selskapets Immaterielle eiendeler består av programvare for kjernesystem knyttet til selskapets utlånsvirksomhet og egenutviklet systemløsninger for betjening av kunder.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler er oppført i regnskapet til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger. Avskrivningene for året belastes årets driftskostnader og fremkommer på egen linje i resultatregnskapet. Ordinære avskrivninger er basert på anskaffelseskost fratrukket forventet restverdi og fordeles lineært utover den forventede økonomiske levetid som driftsmiddelet har.

I de tilfeller den virkelige verdi av et varig driftsmiddel er vesentlig lavere enn den bokførte verdien samt at denne verdiforringelsen ikke forventes å være forbigående, foretas nedskrivning til virkelig verdi på dette driftsmiddelet. Nedskrivningen reverseres i de tilfeller kriteriene for nedskrivning ikke lenger er tilstede. I ingen tilfeller kan reverseringen medføre at driftsmiddelets verdi overgår den opprinnelige kostpris

Leieavtaler IFRS 16

Standarden fastsetter prinsipper for innregning, måling og presentasjon av leieavtaler. En kontrakt er eller inneholder en leieavtale dersom kontrakten overfører retten til å ha kontroll med bruken av en identifisert eiendel i en periode i bytte mot vederlag. Ved inngåelse av en leiekontrakt innregner konsernet en bruksrettseiendel og en leieforpliktelse. På



innregningstidspunktet måles leieforpliktelsen til nåverdien av leiebetalinger over avtalt leietid, hvor leiebetalingerne neddiskonteres med leieavtalens implisitte rente dersom denne lett kan fastsettes. Ellers benyttes marginale lånerente.

Bruksrettseiendelen måles til anskaffelseskost som settes lik leieforpliktelsen. Ved etterfølgende målinger skal leieforpliktelsen reduseres med betalt leie og økes med beregnede renter. Bruksretteiendelen avskrives i tråd med kravene i IAS 16 og justeres for evt. ny måling av leieforpliktelsen som skyldes endringer i avtalte leiebetalinger (f.eks. KPI-reguleringer).

I balansen blir bruksrettseiendelen klassifisert under linjen for varige driftsmidler og leieforpliktelsen som annen gjeld. I resultatregnskapet blir avskrivning på bruksrettseiendelen klassifisert som avskrivning og rente på leieforpliktelsen blir klassifisert som rentekostnad og således blir en del av bankens rentenetto.

Andre fordringer

Andre fordringer er oppført i balansen til amortisert kost.

Aksjer i andre selskaper

Investeringer i andre selskaper vurderes etter kostmetoden.

Gjeld til kunder

Gjeldsposter, herunder innskudd og gjeld til kunder og leverandørgjeld, samt øvrige forpliktelser er regnskapsført til amortisert kost.

Utenlandsk valuta

Inntekter og kostnader i valuta blir omregnet til norske kroner etter kursene på transaksjonstidspunktet. Fordringer og gjeld i valuta blir omregnet til norske kroner etter midtkursen ved utgangen av regnskapsåret.

Skatt

Utsatt skatt/utsatt skattefordel beregnes med aktuell skattesats på grunnlag av midlertidige forskjeller mellom de regnskapsmessige og skattemessige verdiene ved utgangen av regnskapsåret. Utsatt skattefordel balanseføres i den grad det er sannsynlig at fordelene vil kunne realiseres på et fremtidig tidspunkt..

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømmer fra driften er definert som løpende renter knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, netto inn- og utbetalinger fra utlåns- og innskuddsvirksomheten, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten selskapet driver.

Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner med unntak av handelsporteføljen. I tillegg inngår kontantstrømmer knyttet til investeringer i driftsmidler og eiendommer i denne delen av oppstillingen.

Finansieringsaktiviteter inneholder kontantstrømmer fra øvrige verdipapirtransaksjoner, opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld samt egenkapital.

Kontantstrømoppstilling finnes i egen oppstilling til årsregnskapet.



Note 1 Lønnskostnader og ytelser, godtgjørelser til daglig leder, styret og revisor

Lønnskostnader	2021	2020
Lønninger	7 495 639	6 732 023
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	1 519 697	1 473 237
Pensjonskostnader	895 760	736 872
Andre ytelser	323 113	123 205
Sum	10 234 208	9 065 337

Selskapet har i 2021 sysselsatt 8,2 årsverk.

Pensjonsordning

Selskapet er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Selskapets pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i denne lov. Det er 9 personer som er knyttet til denne pensjonsordningen.

Finansskatt

Selskapet er finansskattepliktig. Finansskatt beregnes med 5% med utgangspunkt i grunnlaget for arbeidsgiveravgift.

Ytelser til ledende personer	Daglig leder	Styret
Lønn	1 291 895	
Pensjonskostnader	192 331	
Annen godtgjørelse	90 342	
Styrehonorar		240 000
Sum	1 564 652	240 000

Ved fratredelse har daglig leder på visse vilkår rett til samlet kompensasjon tilsvarende fastlønn i 12 måneder.

Revisor

Kostnadsført revisjonshonorar for 2021 utgjør kr 221 950

Herav:

Ordinær revisjon	kr 198 000
Annen bistand*	kr 23 950

Honorar er knyttet til selskapet egenkapital emisjon og er bokført som en reduksjon av selskapet overkursfond.



Note 2 Skatt

Årets skattekostnad	2021	2020
Resultatført skatt på ordinært resultat	-	-
Betalbar skatt	-	-
Endring i utsatt skatt	-	-
Sum Skattekostnad	-	-

Beregning av årets skattegrunnlag

Resultat før tap	- 8 865 896	- 9 026 613
Tap på utlån, garantier mv.	- 70 338	- 180 321
Resultat før skattekostnad	- 8 795 558	- 8 846 292

Permanente forskjeller	101 339	23 000
Emisjonskostnader ført mot egenkapital	- 1 048 450	- 2 947 842
Endring i midlertidige forskjeller	- 17 141	- 17 379
Årets skattegrunnlag	- 9 759 809	- 11 788 513

Midlertidige forskjeller	2 021	2 020
---------------------------------	-------	-------

Fordringer		-
Anleggsmidler	86 759	69 618
Sum	86 759	69 618

Akkumulert fremførbart underskudd	- 38 979 386	- 29 219 577
Inngår ikke i beregningen av utsatt skattefordel	38 892 627	29 149 959
Grunnlag for utsatt skatt	-	-

Utsatt skattefordel balanseføres ikke.

*) Inkluderer ikke fradragsberettigede kostnader, som for eksempel representasjon.



Note 3 Aksjonærer

Aksjekapitalen i Factoring Finans AS pr. 31.12.21 består av:

	Antall	Pålydende	Bokført
Ordinære aksjer	6 498	1 000,00	6 498 000

Aksjeeiere i Factoring Finans AS

Eiernavn	Aksjer	%-andel
BRAGE FINANS AS	2 767	42,58 %
ESMAR AS	1 178	18,13 %
EIDCO AS	1 055	16,24 %
RØROSBANKEN RØROS SPAREBANK	251	3,86 %
BJUGN SPAREBANK	227	3,49 %
HEGRA SPAREBANK	227	3,49 %
STYRKEN AS	180	2,77 %
BOASS AS	100	1,54 %
GORDIUS AS	92	1,42 %
KREDITORFORENINGEN MIDT-NORGE SA	86	1,32 %
LORD EIENDOM AS	75	1,15 %
DAG IVAR THOBROE	40	0,62 %
SUNNDAL SPAREBANK	37	0,57 %
ÅFJORD SPAREBANK	37	0,57 %
TURTLE INVEST AS	29	0,45 %
GRONG SPAREBANK	25	0,38 %
SUNDE INVEST AS	25	0,38 %
DAGFINN SØRGÅRD	20	0,31 %
LIKVIDA AS	16	0,25 %
TOR SØRGÅRD	13	0,20 %
GREENING INVEST AS	9	0,14 %
MASSIMO INVEST AS	9	0,14 %
Totalt	6 498	100 %

Alle aksjene tilhører samme aksjeklasse og har lik stemmerett.

Eiere som er ledende ansatte eller innvalgt i styret:

Navn	Rolle	Indir. Eierskap i FF	Aksjer	i-%
Carl Fredrik Eide	Styremedlem	Esmar AS	1 178	18,1 %
Hanne Mari Eide	Styremedlem	Eidco AS	1055	16,2 %
Reidar Stokke	Styremedlem	Turtle Invest AS	29	0,45 %
Rune Hellandsjø	Adm. dir	Likvida AS	16	0,25 %



Note 4 Egenkapital

Note 4 Egenkapital	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Pr. 31.12.2020	5 166 000	105 209 341	- 26 449 516	83 925 825
Aksjeemisjon med kontantinnskudd	1 332 000	18 648 000		19 980 000
Emisjonskostnader ført mot overkurs		- 1 048 450	-	1 048 450
Disponering årets resultat			- 8 795 558	- 8 795 558
Pr. 31.12.2021	6 498 000	122 808 892	- 35 245 074	94 061 817

Note 5 Bundne skattetreksmidler

Av selskapets bankinnskudd utgjør kr 362 504 bundne skattetreksmidler. Skyldig skattetrekk pr 31.12.21 er kr 357 084.

Note 6 Immaterielle eiendeler og varige driftsmidler

	Immaterielle eiendeler	Driftsløsøre, inventar ol.	Sum
Anskaffelseskost pr. 01.01.21	1 075 118	589 703	1 664 822
Tilgang	1 852 799	102 129	1 954 927
Anskaffelseskost pr. 31.12.21	2 927 917	691 832	3 619 749
Akkumulerte avskrivninger 01.01.21	536 032	421 314	957 346
Årets ordinære avskrivninger	490 100	211 200	701 300
Akkumulerte avskrivninger 31.12.21	1 026 132	632 514	1 658 646
Bokført verdi 31.12.21	1 901 785	59 318	1 961 103
Økonomiske levetid	5 år	3 år	
Avskrivningsplan	Linær	Linær	



Note 7 Utlån, nedskrivninger og tap

Kreditrisiko kan defineres som risiko for tap på selskapets eksponeringer på factoring og fakturakjøp som følge av mislighold, svindel og/eller konkurser hos våre kunder eller kundes kunde. Selskapets kreditrisiko fordeles mellom utlån factoring og fakturakjøp med regress.

Regress på fakturakjøp innebærer at Factoring Finans AS tar regress på nye fordringer og/eller krever klient for tilbakekjøpt beløp. Regressen gjelder hovedsakelig for «riktig leveranse».

Selskapet kjøper faktura hvor leveranse bekreftes og kredittforsikring mot debitor innvilges.

Kredittforsikring er et tilleggsprodukt som Factoring Finans AS tilbyr klienter mot vederlag. I noen tilfeller krever Factoring Finans AS dette på både fakturakjøp og factoring for å redusere kreditt og tapsrisiko for alle parter.

Kreditrisiko og selskapets eksponering mot risiko:

Utlån til kunder	31.12.2021	31.12.2020
Brutto utlån til kunder	67 136 119	39 601 444
Nedskrivninger IFRS Trinn 3	- 1 047 548	- 1 047 548
Nedskrivninger IFRS - Trinn 1 og 2	- 252 011	- 181 673
Netto utlån	65 836 560	38 372 223

Tap på utlån	31.12.2021	31.12.2020
Endring i individuelle nedskrivninger	-	- 28 803
Endring i gruppevise nedskrivninger ihht. IFRS	70 338	105 321
konstaterte tap som er tidligere nedskrevet	-	103 803
konstaterte tap som ikke tidligere er nedskrevet	-	-
Perioden tap på utlån	70 338	180 321

Misligholdte utlån over 90 dager	31.12.2021	31.12.2020
Brutto misligholdte utlån	972 549	972 549
Individuelle nedskrivninger misligholdte lån	- 972 548	- 972 548
Netto misligholdte lån	0	0

Øvrige tapsutsatte utlån	31.12.2021	31.12.2020
Brutto tapsutsatte utlån	443 422	1 157 973
individuelle nedskrivninger	- 75 000	- 75 000
Netto tapsutsatte utlån	368 422	1 082 973



Utlån fordelt på Næring (NOK 1 000)	31.12.2021	31.12.2020
Industri	8 222 057	4 737 350
Bygge- og anleggsvirksomhet	6 623 037	7 358 087
Varehandel, reparasjon av motorvogner	38 392 943	8 923 184
Transport og lagring	144 221	2 765 490
Informasjon og kommunikasjon	10 329 229	12 762
Overnattings- og serveringsvirksomhet	3 205 428	1 166 046
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	978 649	2 999 903
Helse- og sosialtjenester	-	16 550
Annen tjenesteyting	2 459	-
Internasjonale organisasjoner og organer	-	-
Forretningsmessig tjenesteyting	- 761 904	11 559 472
Undervisning	-	95 700
Brutto utlån	67 136 119	39 601 444

Utlån fordelt på fylke (NOK 1 000)	31.12.2021	31.12.2020
Agder	3 047	219 646
Innlandet	1 015 021	-
Møre og Romsdal	2 539 254	1 888 508
Nordland	3 843 708	1 165 383
Oslo	14 189 561	7 609 404
Rogaland	- 3 342 393	- 0
Troms og Finnmark	297 985	343 868
Trøndelag	25 316 966	21 754 269
Vestfold og telemark	1 560 958	1 329 739
Vestland	2 641 801	12 000
Viken	19 070 213	5 278 628
Brutto Utlån	67 136 119	39 601 444

Utlån fordelt på Risikoklasse (NOK 1000)	31.12.2021	31.12.2020
A Veldig lav risiko	3 942 940	4 826 434
B Lav risiko	22 162 870	21 565 782
C Moderat risiko	28 269 774	5 841 579
D Høy risiko	11 357 792	4 212 116
E Veldig høy risiko	1 402 743	3 155 533
Brutto utlån	67 136 119	39 601 444



Nedskrivning og tap	31.12.2021	31.12.2020
Individuelle nedskrivninger - Trinn 3	972 548	972 548
IFRS avsetninger - Trinn 2	75 000	95 144
IFRS avsetninger - Trinn 1	252 011	161 528
Tap på utlån	1 299 559	1 229 221

Tapsavsetninger pr. risikoklasse	31.12.2021	31.12.2020
A Veldig lav risiko	7 522	4 845
B Lav risiko	29 999	78 615
C Moderat risiko	126 354	28 962
D Høy risiko	88 111	39 109
E Veldig høy risiko	1 047 573	1 077 691
Sum tapsavsetninger	1 299 559	1 229 221



Note 8 Kapitaldekning

Den ansvarlige kapitalen består av ren kjernekapital, annen kjernekapital og tilleggskapital (ansvarlig lånekapital). Kravet til kapitaldekning er at den ansvarlige kapital skal minst utgjøre 8% av et nærmere definert beregningsgrunnlag. I tillegg må selskapet møte bufferkrav slik at minstekravene til ren kjernekapitaldekning er 11 % og til kapitaldekning 14,5 % pr 31.12.21. Systemrisikobuffer for store foretak ble økt ved utgangen av 2020 til 4,5%. Denne endringen blir ført gjeldende mindre banker og finansforetak fra utgangen av 2022.

Ansvarlig kapital NOK	31.12.2021	31.12.2020
Aksjekapital	6 498 000	5 166 000
Overkursfond	122 808 892	105 495 745
Opptjente egenkapital	- 35 245 074	- 26 449 516
Egenkapital	94 061 817	84 212 229
Fradrag i ren kjernekapital	- 1 483 392	- 420 487
Ren kjernekapital	92 578 425	83 791 742
Kjernekapital	92 578 425	83 791 742
Ansvarlig kapital	92 578 425	83 791 742
Eksponeringskategorier (vektet verdi)	31.12.2021	31.12.2020
Institusjoner	12 305 147	10 335 430
Foretak	109 915 770	61 869 327
Kortsiktig rating	4 227 986	-
Egenkapitalposisjoner	-	-
Øvrige engasjementer	1 847 558	637 893
Beregningsgrunnlag for kredittrisiko	128 296 460	72 842 650
Beregningsgrunnlag for markedsrisiko	-	-
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	12 961 531	9 370 648
Sum beregningsgrunnlag	141 257 991	82 213 298
Kapitaldekning	31.12.2021	31.12.2020
Ren kjernekapitaldekning	65,54 %	101,92 %
Kjernekapitaldekning	65,54 %	101,92 %
Kapitaldekning	65,54 %	101,92 %



Note 9 Likviditets-, markeds- og valutarisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at selskapet ikke klarer å innfri sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av refinansiering eller behov for realisering av eiendeler. Selskapets eksponering for likviditetsrisiko er hovedsakelig knyttet til finansiering i lånemarkedet og tap av innskudd. Markedsrisiko er risikoen for tap og gevinst forårsaket av endringer i markedsparametre som rente, valutakurser og aksje- eller råvarepriser.

Restløpetid eiendeler 2021 (NOK 1 000)	Uten løpetid	<1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	>5 år	Sum
Utlån til kredittinstitusjoner	61 526						61 526
Utlån til kunder		65 368			469		65 837
Immaterielle eiendeler					1 902		1 902
Varige driftsmidler	915						915
Forskuddsbetalte kostnader	446						446
Andre eiendeler	487						487
Sum Eiendeler	63 373	65 368	-	-	2 371	-	131 112

Restløpetid gjeld og egenkapital (NOK 1 000)	Uten løpetid	<1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	>5 år	Sum
Innlån kredittinstitusjon				30 020			30 020
Annen Gjeld		2 415					2 415
Påløpte kostnader		4 614					4 614
Egenkapital	94 062						94 062
Sum Gjeld og egenkapital	94 062	7 030	-	-	-	-	131 112

Restløpetid eiendeler 2020 (NOK 1 000)	Uten løpetid	<1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	>5 år	Sum
Utlån til kredittinstitusjoner	51 677						51 677
Utlån til kunder		37 682			690		38 372
Immaterielle eiendeler					539		539
Varige driftsmidler	168						168
Forskuddsbetalte kostnader	434						434
Andre eiendeler	36						36
Sum Eiendeler	52 315	37 682	-	-	1 229	-	91 226

Restløpetid gjeld og egenkapital (NOK 1 000)	Uten løpetid	<1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	>5 år	Sum
Innlån kredittinstitusjon				3 014			3 014
Annen Gjeld		1 356					1 356
Påløpte kostnader		2 930					2 930
Egenkapital	83 926						83 926
Sum Gjeld og egenkapital	83 926	4 287	-	3 014	-	-	91 226

**Note 10 Renterisiko**

Renterisiko oppstår som følge av at selskapets utlåns- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding.

Rentebinding eiendeler 2021 (NOK 1 000)	Uten rente- eksponering	<1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	>5 år	Sum
Utlån til kredittinstitusjoner		61 526					61 526
Utlån til kunder		65 368			469		65 837
Immaterielle eiendeler	1 902						1 902
Varige driftsmidler	915						915
Forskuddsbetalte kostnader	446						446
Andre eiendeler	487						487
Sum Eiendeler	3 749	126 893	-	-	469	-	131 112

Rentebinding gjeld og egenkapital (NOK 1 000)	Uten rente- eksponering	<1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	>5 år	Sum
Innlån fra kredittinstitusjon		30 020					30 020
Annen Gjeld	2 415			-			2 415
Påløpte kostnader	4 614						4 614
Egenkapital	94 062						94 062
Sum Gjeld og egenkapital	101 092	-	-	-	-	-	131 112

Rentebinding eiendeler 2020 (NOK 1 000)	Uten rente- eksponering	<1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	>5 år	Sum
Utlån til kredittinstitusjoner		51 677					51 677
Utlån til kunder		37 682			690		38 372
Immaterielle eiendeler	539						539
Varige driftsmidler	168						168
Forskuddsbetalte kostnader	434						434
Andre eiendeler	36						36
Sum Eiendeler	1 177	89 359	-	-	690	-	91 226

Rentebinding gjeld og egenkapital (NOK 1 000)	Uten rente- eksponering	<1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	>5 år	Sum
Innlån fra kredittinstitusjon		3 014					-
Annen Gjeld	1 356			-			4 370
Påløpte kostnader	2 930						2 930
Egenkapital	83 926						83 926
Sum Gjeld og egenkapital	88 213	3 014	-	-	-	-	91 226



Løst til for små bedrifter

Note 11 Innlån fra Kredittinstitusjon.

	2021	2020
Gjeld kreditt institusjon	30 020 000	3 013 808

Selskapet har en trekkfasilitet på NOK 50 mill pr. årskifte som ble etablert mot selskapet hovedeier Brage Finans AS. Gjeld for 2020 var knyttet til aksjonærlån fra 2 banker. Dette lånet ble innfridd i 2021.

Note 12 Spesifikasjon av renter og provisjonsinntekter

Renteinntekter	2021	2020
Renteinntekter på utlån til kredittinstitusjoner	124 052	145 294
Renteinntekter på utlån til kunder	5 065 920	2 651 944
Sum renteinntekter	5 189 973	2 797 238

Rentekostnader	2021	2020
Renter og lignende kostnader kreditt institusjon	278 807	6 984
Renter og lignede kostnader - øvrige	80 597	57 125
Sum Rente kostnader	359 404	64 109

Netto renter og kredittprovisjoner	4 830 569	2 733 129
-------------------------------------------	------------------	------------------

Provisjonsinntekter	2021	2020
Provisjonsinntekter på fakturakjøp og factoring	1 923 031	1 233 045
Øvrige og andre provisjonsinntekter	1 958 188	1 840 989
Sum provisjonsinntekter	3 881 219	3 074 034

Provisjonskostnader	2021	2020
Provisjonskostnader kredittinstitusjoner	339 901	91 303
Provisjonskostnader - øvrige	-	-
Sum provisjonskostnader	339 901	91 303

Salgsinntekter kunder pr. produkt	2021	2020
Factoring	3 500 018	2 727 863
Fakturakjøp	1 884 961	3 507 597
Service	246 467	-
Øvrige	3 439 746	- 364 188
Sum inntekter	9 071 192	5 871 272



Salgsinntekter fordel på fylke	2021	2020
Trøndelag	2 702 403	3 620 772
Møre og romsdal	743 919	190 867
Oslo	712 488	459 228
Viken	428 315	402 030
Troms og Finnmark	309 822	279 399
Rogaland	71 060	630 917
Vestfold og Telemark	582 669	805 716
Øvrige	3 520 516	- 517 658
Sum salgsinntekter pr. region	9 071 192	5 871 272

Note 13 Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. eiendeler

	2021	2020
Netto verdiendring valuta	135 184	- 66 989

Note 14 Spesifikasjon av driftskostnader

	2021	2020
Husleie, parkering, renhold og kostnader lokaler	644 225	553 524
Inventar, utstyr, dritsmateriale	169 678	89 359
IT drift og lisenskostnader	1 717 898	1 664 679
revisjon, regnskap, andre tjenester	2 099 777	1 336 528
Andre driftskostnader	1 436 898	1 312 027
Sum driftskostnader	6 068 475	4 956 116

Note 15 Spesifikasjon av andre eiendeler og forskuddsbetalte kostnader

Andre eiendeler	2021	2020
Forskuddbetalt kostnader for viderebel. kunder	33 353	35 631
Sum andre eiendeler	33 353	35 631

Forskubet. Ikke påløpte kostnader	2021	2020
Forskuddsbetalt husleie	0	0
Forskuddsbetalt forsikring	45 660	143 353
Andre forskuddsbetalt driftskotnader	400 099	290 519
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjent	445 760	433 872



Løst til for små bedrifter

Note 16 Spesifikasjon av påløpte kostnader og annen gjeld

Påløpte kostnader	2021	2020
Påløpte feriepengar	894 213	814 183
Påløpte renter	-	-
Avsetning honorarer	637 290	271 582
Fremtidige garantiytelse	81 809	124 492
Andre påløpte Kostnader	3 001 101	1 720 044
Sum påløpte kostnader	4 614 414	2 930 302

Annen gjeld	2021	2020
Skyldig forskuddstrekk	357 084	290 976
Skyldig offentlige avgifter	308 694	377 396
Aksjonærlån	-	-
Leverandørgjeld	840 126	573 273
Leieforpliktelse	855 892	-
Annen kortsiktig gjeld	53 611	114 775
Sum Annen gjeld	2 415 407	1 356 419

Note 17 Transaksjoner med nærstående parter

Transaksjoner med nærstående parter er gjennomført som ordinære forretningsmessige transaksjoner:

Transaksjoner Nærstående	2021	2020
Brage Finans - Renter lån	221 667	
Nidaros Sparebank - Innleie av tjenester		54 150
Selbu Sparebank - påløpte renter lån		8 822
Åfjord Sparebank - påløpte renter lån		4 496
Bjørnebo AS - Innleie av tjenester		39 375
Kostnader i resultatet	221 667	106 843

Gjeld til Nærstående parter	2021	2020
Brage Finans AS	30 020 000	
Selbu Sparebank		2 008 822
Åfjord Sparebank		1 004 986
Sum gjeld til nærstående	30 020 000	3 013 808



Note 18 Leieavtaler

Selskapet har en leieavtale knyttet til selskapets kontor i Jonsvannsveien 140 i Trondheim. Rentesatsen for neddiskontering av forpliktelsen er satt til 3,25% ved utgangen av året. Rentesatsen gjenspeiler selskapet finansieringskost på implementeringstidspunktet. Alle kostnader er kostandsført i regnskapet under andre driftskostnader.

Bruksretteiendeler	31.12.2021
Inngående balanse / implementering	1 227 117
Endring som følge av KPI justering av leie	37 814
Avskrivninger	- 409 039
Utgående balanse bruksretteiendel	855 892

Leieforpliktelse	
Inngående balanse / implementering	1 227 117
Endring som følge av KPI Justering leie	37 814
Husleiebetalinger	-439 762
Kapitaliserte renter	30 723
Utgående balanse leieforpliktelse	855 892

Selskapet inngikk en leieavtale om tilleggsareal i 2021. Denne leieavtalen ble sagt opp av utleier etter 2 mnd for at arealet skulle pusses opp. Disse leiebeløpene er inkludert i leiebetalinger i perioden men ikke en del av Bruksretteiendel og forpliktelse på ved årets start og slutt.



Sett inn revisjonsberetning.



FACTORINGFINANS

This document is signed with the PAdES format (PDF Advanced Electronic Signatures). Signatures are placed in the document and are resistant to changes of the signature.

SIGNICAT